

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 1 квартал 2019 года**

## Содержание

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
1 Общие сведения о Банке.....	4
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений .....	5
1.2 Основная деятельность Банка .....	5
1.3 Участники Банка .....	5
1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат .....	5
1.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.....	6
2 Основы составления отчетности .....	6
2.1 Принципы, методы оценки и учета операций и событий .....	7
2.2 Учетная политика Банка на 2019 год.....	9
3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	10
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	10
3.2 Ссудная задолженность .....	11
3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	13
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	14
3.5 Операционная аренда .....	15
3.6 Прочие активы .....	15
3.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	16
3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах .....	17
3.9 Прочие обязательства .....	17
3.10 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	18
3.11 Средства участников (уставный капитал).....	18
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	18
4.1 Информация о чистой прибыли .....	18
4.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы .....	18
4.3 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	19
4.4 Прочие операционные доходы .....	19
4.5 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка .....	20
4.6 Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	20
4.7 Информация о движении резерва по прочим потерям .....	21
4.8 Информация о вознаграждении работникам .....	21
4.9 Информация о налогах .....	22
4.10 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов .....	22
4.11 Финансовый результат от выбытия предметов труда .....	22
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала .....	22
5.1 Информация об управлении капиталом .....	22
5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала .....	23
5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу .....	24
5.4 Информация о выплаченных дивидендах .....	25
5.5 Информация об обязательных нормативах .....	25
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	25
6.2 Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования де нежных средств .....	26
6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	26
6.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.....	26
7 Информация о системе управления рисками.....	26
7.1 Информация о кредитном риске.....	27

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

*(в тысячах российских рублей)*

---

<b>7.2</b>	<b>Информация о величине операционного риска .....</b>	<b>35</b>
<b>7.3</b>	<b>Рыночный риск .....</b>	<b>36</b>
<b>7.4</b>	<b>Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....</b>	<b>37</b>
<b>7.5</b>	<b>Информация о риске концентрации .....</b>	<b>38</b>
<b>7.6</b>	<b>Риск ликвидности .....</b>	<b>38</b>
<b>8</b>	<b>Информация по сегментам деятельности Банка. ....</b>	<b>41</b>
<b>9</b>	<b>Операции со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>41</b>
<b>9.1</b>	<b>Информация о долгосрочных вознаграждениям работникам .....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

---

**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 с даты окончания последнего годового отчетного периода.

Отчетный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года (далее – промежуточной отчетности) - с 1 января по 31 марта 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.

(в тысячах российских рублей)

**1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений**

В течение 1 квартала 2019 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 расчётов 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.

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.04.2019г. составила 88 человек и на 01.01.2019г. - 91 человек.

**1.3 Участники Банка**

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.04.2019г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	<b>100,0</b>

**1.4 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат**

Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2019 года следующие:

- кредитный портфель по состоянию на 01.04.2019г. – 1 051 422 тыс. руб., доля просроченной задолженности – 1,4%, доля сформированных резервов – 10,9%;
- выдано кредитов реальному сектору экономики – 162,2 млн. руб., физическим лицам – 1,9 млн. руб.;
- размещено депозитов в Банке России – 14 913 млн. руб.;
- прибыль по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода - 112 136 тыс.руб., прибыль Банка (без учета корректировок по МСФО) - 3 387 тыс. руб.

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат Банка в 1 квартале 2019 года:

- чистые процентные доходы - 30 315 тыс.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 3 645 тыс. руб.;
- операционные расходы – 25 324 тыс. руб.;
- чистые расходы от создания резервов под обесценение активов, ссудной задолженности, по прочим потерям и по условным обязательствам кредитного характера – 7 007 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. экономическое положение Банка сохранено на уровне 2-ой квалификационной группы (подгруппа 2.1) в рамках Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

### **1.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность.**

Ключевым фактором неопределенности для российской экономики в 2019г. является дальнейшее развитие ситуации в мировой экономике. В конце 2018 – начале 2019г. пересмотр ожидаемых темпов ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США и центральными банками других стран с развитыми рынками снизил риски устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками. Источником неопределенности остается дальнейшая динамика цен на нефть. Геополитические риски остаются на высоком уровне. Сохраняется много источников неопределенности в оценке перспектив развития мировой экономики.

Внешние условия развития экономики России в конце 2018г. и первые месяцы 2019г. были достаточно благоприятными, продолжилось умеренное повышение производственной активности. Расширение инвестиционной активности оставалось неустойчивым при сохранении неоднородности динамики ее различных показателей. Потребительская активность была сдержанной на фоне неустойчивой динамики реальных доходов населения, а также повышения в январе ставки НДС и временного ускорения инфляции. Рынок труда в начале 2019 года находился вблизи равновесия.

В январе 2019г. отмечалось заметное ускорение роста цен на услуги, произошедшее в основном за счет индексации коммунальных услуг, связанной с налоговыми изменениями. Месячный рост цен в феврале вернулся к уровню сентября-декабря 2018г. после всплеска в январе, в значительной мере связанного с повышением НДС. Повышение годовых темпов роста цен на непродовольственные товары в конце 2018 – начале 2019 г. было умеренным.

В целом внешнее инфляционное давление оставалось невысоким. В феврале 2019г. годовая инфляция составила 5,2%. Согласно прогнозу Банка России, пик годовой инфляции, базы, будет пройден в марте-апреле и составит около 5,5%.

В первом квартале 2019г. на фоне более благоприятных внешних условий произошло укрепление рубля. Курс рубля в конце 2018г. и первые месяцы 2019г. оставался относительно стабильным и сложился несколько крепче, чем ожидал ранее Банк России.

С начала 2019г. денежно-кредитные условия в России существенно не изменились. Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 7,75% годовых. Продолжился рост депозитных ставок, что поддерживало привлекательность депозитов для вкладчиков. На кредитном рынке также наблюдался рост ставок, но он был неустойчивым и неоднородным.

Несмотря на неопределенность в оценке перспектив развития мировой экономики, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий экономической среды может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основы составления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 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 отчетный год.

Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

*(в тысячах российских рублей)*

Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 1 квартал 2019 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена на основе учетных записей в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.).

## **2.1 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.

В 1 квартале 2019 года Банк начал применять в бухгалтерском учете МСФО.

В первый рабочий день 2019 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня, Банк перенес остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, на вновь открытые либо на другие действующие счета.

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

Согласно п. 1.14 Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным 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» (далее - Положение № 605-П) Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9. Осуществление оценки и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определено - не реже одного раза в квартал в последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждены в Учетной политике и во внутренних нормативных документах Банка.

По каждому финансовому активу Банк с 01.01.2019г. рассчитывает два резерва:

- регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П);
- бухгалтерский (оценочный резерв) для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО 9.

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

Согласно МСФО 36 «Обесценение активов» Банк проверяет на обесценение следующие активы: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности (далее – недвижимое имущество ВНОД), средства труда и предметы труда, полученные по договору 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.

(в тысячах российских рублей)

Банк определяет справедливую стоимость нефинансовых активов в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости 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.

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 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 МСФО 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.

В 1 квартале 2019 года Банком не применялись допущения в отношении основных источников неопределенности в отношении активов и обязательств, которые заключают в себе значительный риск существенного измене-



*(в тысячах российских рублей)*

ния 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.

Согласно Учетной политике на 2019 год 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.

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.

## **2.2 Учетная политика Банка на 2019 год**

Банк самостоятельно формирует Учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами и МСФО. 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.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным во внутренних нормативных документах Банка и в соответствии с требованиями Положения Банка России.

Банк утвердил новую Учетную политику на 2019 год и внес изменения в ее отдельные Приложения, в связи с вступившими в силу с 1 января 2019г. новыми нормативными документами Банка России:

- Положение 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»;
- Положение Банка России № 605-П;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание 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»;
- Указание 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 тысячах российских рублей)

Учетная политика Банка содержит изменения, касающиеся классификации, признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

### 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

На 01.04.2019г. На 01.01.2019г.

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Наличные средства	25 312	18 069
Остатки по счетам в Банке России	10 008	80 136
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	38 655	53 945
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	374	397
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>74 349</b>	<b>152 547</b>

Размещение свободных средств в Банк России на депозиты овернайт, повлекло снижение остатков по корреспондентским счетам на 01.04.2019г.

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):

На 01.04.2019г.

	рубли	доллары	евр□	всего
Корсчета в банках с госучастием	15 320	22 357	629	38 306
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 478	65	0	1 543
Резервы на возможное обесценение	(1 194)□	0	0	(1□194)
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>15 604</b>	<b>22 422</b>	<b>629</b>	<b>38 655</b>

На 01.01.2019г.

	рубли	доллары	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 возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>43 001</b>	<b>10 336</b>	<b>608</b>	<b>53 945</b>

По состоянию на 01.04.2019г. 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 1 квартале 2019 года сово-

(в тысячах российских рублей)

купный размер авансового платежа составлял 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.04.2019г. - 374 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 вернуть 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

С 01.01.2019г. вступили в силу нормативные акты Банка России, направленные на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности. Банк провел работу по переходу на новые принципы учета, разработал новые внутренние документы, применил новые правила классификации и оценки финансовых активов, имеющихся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г.

Внутренние нормативные документы Банка определяют процедуры признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (модель ожидаемых убытков) в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, к которым применяются требования, касающиеся обесценения в соответствии с МСФО 9. Ожидаемые кредитные убытки - это средневзвешенное значение кредитных убытков, взвешенное по степени возникновения вероятности рисков наступления дефолта.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк отразил в балансе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему активу по предоставлению денежных средств, сформировал бухгалтерский (оценочный) резерв под убытки в сумме, равным ожидаемым кредитным убыткам.

Ссудная задолженность Банка на 01.04.2019г. включает:

- предоставленные (размещенные) денежные средства;
- начисленные прочие доходы по финансовому активу (пени, штрафы и пр.);
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;
- резервы на возможные потери;
- корректировки резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода Банк ввел дополнительные счета корректировок до суммы оценочного резерва по основному долгу, по начисленным комиссиям и процентам.

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Депозиты в Банке России	387 000	315 000
Кредиты юридическим лицам,	988 455	1 008 624
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	78 561	98 259
Кредиты физическим лицам:	62 967	70 516
- жилищные и ипотечные ссуды	30 995	34 039
- потребительские ссуды	30 441	34 753
- автокредиты	1 531	1 724
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>1 438 422</b>	<b>1 394 140</b>
Регуляторный резерв на возможные потери	(115 381)	(115 536)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	11 606	0
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по размещенным средствам	(11 376)	0

**Бухгалтерский (оценочный) резерв по МСФО 9:**

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

- корректировка до суммы оценочного резерва по основному долгу	88 284	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченной задолженности	62	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченным процентам, комиссиям, пеням	18 241	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по задолженности, приравненной к ссудной	(1 434)	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 428 424</b>	<b>1 278 604</b>

Увеличение чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. на 10% связано с изменением алгоритма расчета, а именно: включением в расчет корректировок до сумм оценочного резерва по МСФО 9. Величина оценочного резерва по МСФО 9 существенно отличается в меньшую сторону от величины регуляторного резерва, созданного согласно Положения Банка России № 590-П. За счет этого чистая ссудная задолженность увеличилась на сумму корректировок до сумм оценочного резерва.

Кредитный портфель (без учета регуляторных, бухгалтерских (оценочных) резервов на возможные потери по ссудам, без учета начисленных процентов, комиссий, пеней) по видам экономической деятельности:

	<i>На 01.04.2019г.</i>		<i>На 01.01.2019г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	625 170	59%	687 811	63%
Торговля	162 080	15%	164 222	15%
Лизинговые операции	91 797	9%	99 655	9%
Строительство	70 833	7%	22 520	4%
На завершение расчетов (овердрафты)	17 809	2%	15 548	1%
Недвижимость	16 909	2%	15 452	1%
Транспорт и связь	1 972	0%	1 250	0%
Прочее	1 885	0%	2 166	0%
Физические лица	62 967	6%	70 516	7%
<b>Кредитный портфель</b>	<b>1 051 422</b>	<b>100%</b>	<b>1 081 714</b>	<b>100%</b>

Кредитный портфель (с учетом созданных регуляторных резервов) в разрезе сроков до погашения:

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
До востребования и менее 30 дней	22 595	49 948
От 31 дня до 90 дней	94 355	123 549
От 91 дня до 180 дней	60 609	109 110
От 181 дня до 270 дней	378 230	78 505
От 271 дня до года	79 051	343 332
Более года	416 582	374 696
Регуляторный резерв на возможные потери по основному долгу	(115 381)	(115 536)
<b>Кредитный портфель с учетом регуляторного резерва</b>	<b>936 041</b>	<b>963 604</b>

Кредитный портфель (без учета регуляторных, бухгалтерских (оценочных) резервов на возможные потери по ссудам, без учета начисленных процентов, комиссий, пеней) в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации) включает:

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Амурская область	580 738	621 269

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

Иркутская область	385 301	364 769
Красноярский край	33 558	40 296
Республика Бурятия	37 000	37 000
Забайкальский край	14 825	15 806
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 051 422</b>	<b>1 079 140</b>

Регуляторный резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 1 квартал 2019 года изменился незначительно: на 01.04.2019г. – 115 381 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 115 536 тыс. руб.

**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
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>77 710</b>	<b>20 503</b>	<b>3 411</b>	<b>8 116</b>	<b>2 441</b>	<b>112 181</b>
Поступление	0	959	0	0	0	959
Прирост стоимости при переоценке	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(191)	0	0	0	(191)
<b>Первоначальная стоимость на 01.04.2019г.</b>	<b>77 710</b>	<b>21 271</b>	<b>3 411</b>	<b>8 116</b>	<b>2 441</b>	<b>112 949</b>
Накопленный износ по состоянию на 01.04.2019г.	(22 603)	(17 760)	(3 411)	(3 967)	(846)	(48 587)
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2019г.</b>	<b>55 107</b>	<b>3 511</b>	<b>0</b>	<b>4 149</b>	<b>1 595</b>	<b>64 362</b>
Резерв на 01.04.2019г.	0	0	0	0	1 595	1 595

По состоянию на 01.04.2019г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

На 01.04.2019г. 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 1 квартал 2019 год Банк приобрел основных средств (комплектующих для оргтехники) на сумму 959 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2019 года в результате физического и морального износа выбыли основные средства на сумму 191 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 18.03.2018г. № 611-П «Положение о порядке фор-

(в тысячах российских рублей)

мирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 01.04.2019г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 595 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 существенности. 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

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. При признании объекта недвижимости, ВНОД, Банк определяет срок его полезного использования. Банк в составе активов имеет 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 от 22.12.2014г. № 448-П «Положение 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».

В 1 квартале 2019 года Банк не приобретал и не осуществлял продажу долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи».

На 01.04.2019г.    На 01.01.2019г.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

132 670

132 670

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке Банк на 01.04.2019г. создал резерв в размере 14 477 тыс. руб.

### 3.5 Операционная аренда

Банк является арендатором 4-х объектов недвижимости в г. Иркутске и в г. Чите. Суммы по операционной аренде, признанные в отчете в составе организационных и управленческих расходов за 1 квартал 2019 года составили – 210 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года 214 тыс. руб.).

Банк не несет риски и выгоды от владения объектами аренды.

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

Банк является арендодателем 3-х объектов недвижимости в г. Иркутске (один объект состоит из 5 помещений), в г. Ангарске и в г. Чите. Доходы Банка от сдачи в аренду в отчетном периоде составили – 497 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 401 тыс. руб.).

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.

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.

### 3.6 Прочие активы

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	103
Прочие доходы от размещения средств	32	0
Просроченная задолженность по РКО	12	0
Требования по прочим операциям	331	205
<b><i>Итого прочие финансовые активы</i></b>	<b><i>375</i></b>	<b><i>308</i></b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 113	123
Расходы будущих периодов	0	2 780
Расчеты по налогам и сборам	276	0
Предметы труда	3 614	3 118
Прочее	2 273	10 124
<b><i>Итого прочие нефинансовые активы</i></b>	<b><i>9 276</i></b>	<b><i>16 145</i></b>
Резерв на возможное обесценение	(1 032)	(7 920)
<b><i>Итого прочие активы</i></b>	<b><i>8 619</i></b>	<b><i>8 533</i></b>

По состоянию на 01.04.2019г. Банк создал резерв:

- под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 185 тыс. руб.;
- под обесценение прочей задолженности (госпошлина, предметы труда) – 847 тыс. руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2019г.:

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
<b>Активы по срокам</b>									
Прочие доходы от размещений средств	32	0	0	0	0	0	0	0	32
Просроченная задолженность по РКО	12	0	0	0	0	0	0	0	12
Требования по прочим операциям	331	0	0	0	0	0	0	0	331
Предметы труда	3 614	0	0	0	0	0	0	0	3 614
Расчеты по налогам	0	227	0	49	0	0	0	0	276
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	12	1 061	396	810	320	206	308	3 113
Прочее	2 273	0	0	0	0	0	0	0	2 273
<b>Итого:</b>	<b>6 262</b>	<b>239</b>	<b>1 061</b>	<b>445</b>	<b>810</b>	<b>320</b>	<b>206</b>	<b>308</b>	<b>9 651</b>
Резерв на возможное обесценение	(1 032)	0	0	0	0	0	0	0	(1 032)
<b>Итого по прочим активам:</b>	<b>5 230</b>	<b>239</b>	<b>1 061</b>	<b>445</b>	<b>810</b>	<b>320</b>	<b>206</b>	<b>308</b>	<b>8 619</b>

**3.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
<b>Средства организаций, находящихся в федеральной собственности</b>		
- Текущие / расчетные счета	184	155
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	452 035	318 546
- Субординированные кредиты	50 000	50 000
- Срочные депозиты	171 000	210 000
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета до востребования	23 882	26 529
- Срочные вклады	376 319	458 010
<b>Проценты, начисленные</b>		
- Проценты по срочным вкладам	4	0
- Проценты за остаток средств на расчетном счете	420	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 073 844</b>	<b>1 063 240</b>

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

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Производство пищевых продуктов	290 093	304 551
Розничная и оптовая торговля	245 292	137 964
Сельское хозяйство	53 909	57 084
Операции с недвижимостью	15 919	14 488



(в тысячах российских рублей)

Строительство	29 045	12 383
Услуги	3 173	5 526
Транспорт	10 343	4 956
Образование	5 659	2 076
Финансы	674	971
Производство пиломатериалов	7	34
Прочие	19 525	38 668
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>673 639</b>	<b>578 701</b>

В течение 1 квартала 2019 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

### 3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 1 квартала 2019 года Банк не выпускал:

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

### 3.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	2
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1	354
Суммы, поступившие до выяснения	120	0
Расчеты с работниками по оплате труда	5 956	4 539
Расчеты по налогам и сборам	1 192	2 272
Прочие обязательства	0	49 989
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 269</b>	<b>57 154</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7 269</b>	<b>57 156</b>

Сумма прочих обязательств на 01.01.2019г. значительно превышает данные на 01.04.2019г. за счет поступления в последний день 2018 года инкассированной выручки. В первый рабочий день 2019 года деньги зачислены на счета клиентов.

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2019г.:

	До вос-						Итого
	требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	Свыше года	
<b>Пассивы по срокам:</b>							
Суммы, поступившие до выяснения	120	0	0	0	0	0	120
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	1	0	0	0	0	1
Расчеты с работниками по оплате труда	3 946	0	0	0	0	2 010	5 956
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	1 192	0	1 192
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 066</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 192</b>	<b>2 010</b>	<b>7 269</b>

(в тысячах российских рублей)

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

У Банка отсутствуют резервы по оценочным обязательствам некредитного характера и условным активам. Информация по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в п. 7.1 Пояснительной информации.

**3.11 Средства участников (уставный капитал)**

Уставный капитал Банка в 1 квартале 2019 года не менялся.

	<i>На 01.04.2019г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале</i>	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале</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%
<b>Уставный капитал Банка</b>	<b>350 000</b>	<b>100%</b>	<b>350 000</b>	<b>100%</b>

**4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах****4.1 Информация о чистой прибыли**

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
Чистые процентные доходы	30 315	25 025
Изменение резервов на возможные потери	96 176	22 917
Чистые комиссионные доходы	3 645	3 576
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	185	271
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(522)	13
Прочие операционные доходы	985	1 085
Изменения резерва по прочим потерям	6 997	(1 806)
Операционные расходы	(25 324)	(23 481)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>112 457</b>	<b>27 600</b>
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(321)</b>	<b>(369)</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения,</b>	<b>112 136</b>	<b>27 231</b>
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>112 136</b>	<b>27 231</b>

В течение 1 квартала 2019 года произошло значительное увеличение (по сравнению с 1 кварталом 2018 года) суммы восстановленных резервов на возможные потери, отнесенных на доходы, за счет включения в эту статью бухгалтерского (оценочного) резерва по МСФО 9 под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и приравненной к ней задолженности, что повлияло на увеличение прибыли Банка в 1,4 раза.

**4.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы**

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года:

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
<b>Процентные доходы от:</b>		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	33 643	31 260
- кредитов, предоставленных физическим лицам	2 035	2 760
- штрафов по операциям размещения денежных средств	1	56
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	6 729	6 149
Корректировка, увеличивающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	792	0
<b>Процентные доходы, всего:</b>	<b>43 200</b>	<b>40 225</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- начисленные по средствам юридических лиц	(5 462)	(5 176)
- начисленные по средствам физических лиц	(7 423)	(10 024)
<b>Процентные расходы, всего:</b>	<b>(12 885)</b>	<b>(15 200)</b>
<b>Чистые процентные доходы:</b>	<b>30 315</b>	<b>25 025</b>

Операционные расходы:

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(1 334)	(1 389)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(749)	(831)
Расходы на содержание персонала	(15 643)	(15 767)
Управленческие расходы	(5 257)	(4 908)
Прочие расходы	(116)	(586)
Корректировка стоимости прочих размещенных средств	(2 225)	0
<b>Операционные расходы</b>	<b>(25 324)</b>	<b>(23 481)</b>

**4.3 Чистые комиссионные доходы и расходы**

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	2 310	2 550
От осуществления переводов денежных средств	1 347	1 286
От других операций	237	117
<b>Комиссионные доходы, всего:</b>	<b>3 894</b>	<b>3 953</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(249)	(377)
<b>Комиссионные расходы, всего:</b>	<b>(249)</b>	<b>(377)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3 645</b>	<b>3 576</b>

**4.4 Прочие операционные доходы**

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	129	241
Доходы по привлеченным средствам клиентов	51	0
Доходы от сдачи в аренду имущества	497	401

(в тысячах российских рублей)

Доходы от реализации предметов труда	4	1
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	300	410
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	0	3
Прочие доходы	4	29
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>985</b>	<b>1 085</b>

#### 4.5 Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли/убытка

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах:

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Положительная курсовая разница	4 128	4 432
Отрицательная курсовая разница	(4 650)	(4 419)
<b>Итого</b>	<b>(522)</b>	<b>13</b>

#### 4.6 Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
<i>Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от выдачи ссуд	(15 572)	(11 284)
- от изменения качества ссуд	(3 419)	(3 241)
- по иным причинам	(5 059)	(50 863)
- по процентным доходам	(3 782)	0
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(27 832)</b>	<b>(65 388)</b>
<i>Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	(7 932)	0
- по процентным доходам	(169)	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(8 101)</b>	<b>0</b>
<i>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от погашения ссуд	15 638	14 799
- от изменения качества ссуд	5 158	1 483
- по иным причинам	798	69 929
- по процентным доходам	313	0
- от списания безнадежной задолженности	2 611	2 094
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>24 518</b>	<b>88 305</b>
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	104 607	0
- по процентным доходам	2 984	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>107 591</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>96 176</b>	<b>22 917</b>

(в тысячах российских рублей)

## 4.7 Информация о движении резерва по прочим потерям

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
<b>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</b>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(5)	(4)
- по условным обязательствам кредитного характера	(27 491)	(10 789)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(309)	(301)
- по долгосрочным активам, предметам труда	(2 982)	(1 269)
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(30 787)</b>	<b>(12 363)</b>
<b>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(212)	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	(50)	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(262)</b>	<b>0</b>
<b>Восстановление резерва по прочим потерям:</b>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	4	0
- по условным обязательствам кредитного характера	24 197	10 466
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	13	42
- по недвижимости ВНОД	49	49
- по долгосрочным активам, предметам труда	2 829	0
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>27 092</b>	<b>10 557</b>
<b>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по условным обязательствам кредитного характера	3 807	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	7 147	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>10 954</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>6 997</b>	<b>(1 806)</b>

## 4.8 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»):

	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.
Оплата труда	11 206	11 304
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	631	611
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	277	295
Подготовка и переподготовка кадров	4	19
Страховые взносы	3 525	3 538
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>15 643</b>	<b>15 767</b>

(в тысячах российских рублей)

**4.9 Информация о налогах**

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.04.2019г.</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	0
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
<b>Прочие налоги и сборы к оплате:</b>	(1 192)	(1 214)
- взносы во внебюджетные фонды	(1 192)	(1 207)
- налог на ТБО	0	(7)
<b>Прочие налоги к возмещению:</b>	2 409	1 485
- налог на имущество	276	1
- взносы по ФСС	2 133	1 484
<b>Итого к возмещению (к оплате)</b>	<b>1 217</b>	<b>271</b>

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации.

Изменения ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов в 1 квартале 2019 года не было. С 01.01.2019г. ставка НДС составила 20%.

Банк рассчитывает налог на имущество как по среднегодовой стоимости, так и по кадастровой стоимости, если у объекта недвижимости есть кадастровый номер, указанный в ЕГРН.

За 1 квартал 2019 года налогооблагаемая база по налогу на прибыль составила – 7 320 тыс. руб., налог на прибыль – 1 464 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019г. отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам составил 419 тыс. руб.

**4.10 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов**

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял реализацию долгосрочных активов.

**4.11 Финансовый результат от выбытия предметов труда**

В течение 1 квартала 2019 года Банк получил доход от реализации предметов труда на сумму 53 тыс. руб.

**5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала**

За 1 квартал 2019 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). При расчете уровня достаточности собственных средств (капитала) Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». 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.

(в тысячах российских рублей)

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 соотнесения 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, в том числе контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиальных 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.

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

## 5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала

В 1 квартале 2019 года влияния на капитал от изменений в учетной политике и ретроспективного исправления ошибок не было.

В отчете об изменениях в капитале за 1 квартал 2019 года величина совокупного дохода и величина резервного фонда остались на уровне конца 2019 года. Прирост стоимости основных средств, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство на 01.04.2019г. составил 32 374 тыс. руб., резервный фонд – 15 508 тыс. руб. Неиспользованная прибыль на 01.04.2019г. - 212 736 тыс. руб. (строка 35 ф. 0409806), в том числе, прибыль текущего отчетного года – 112 136 тыс. руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет включена в расчет собственных средств (капитала) с учетом корректировки на сумму доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав требования на реализуемые Банком активы – 98 990 тыс. руб.

Капитал и его основные элементы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	На 01. 04.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Основной капитал:</b>	<b>460 349</b>	<b>423 723</b>
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	15 508	15 508
- нераспределенная прибыль прошлых лет	100 600	62 714
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой платежа	(1 610)	
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(4 149)	(4 499)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>80 761</b>	<b>111 926</b>
- прибыль отчетного года по МСФО	112 136	33 466
- корректировки до суммы бухгалтерского (оценочного) резерва	(108 749)	0
- субординированный кредит по остаточной стоимости	45 000	47 500
		23

(в тысячах российских рублей)

- прирост стоимости имущества	32 374	30 960
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>541 110</b>	<b>535 649</b>

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе</b>	<b>541 110</b>	<b>535 649</b>
Основной капитал	460 349	423 723
Дополнительный капитал:	80 761	111 926
<b>Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>460 349</b>	<b>0</b>
<b>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>649 859</b>	<b>0</b>

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 приводит к увеличению величины собственного капитала по сравнению с его нормативным значением на 108 749 тыс. руб.

### 5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Банк поддерживает на должном уровне нормативы достаточности капитала, взвешенные с учетом риска и рассчитанные в соответствии с нормативными актами Банка России.

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.04.2019г. 31,40% (на 01.01.2019г. - 28,53%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.04.2019г. 35,92% (на 01.01.2019г. - 35,14%).

На величину капитала прямое влияние оказали суммы резервов на возможные потери, формируемые Банком.

В течение 1 квартала 2019 года в составе капитала признаны корректировки от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, комиссионные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Процентные доходы, штрафы пени по размещенным средствам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>115 536</b>	<b>7 907</b>	<b>17 897</b>	<b>1 342</b>	<b>142 682</b>
Создание	24 050	3 782	3 296	27 491	58 619
Восстановление	(24 205)	(313)	(2 896)	(24 197)	(51 611)
Списание	0	0	(1)	0	(1)
<b>На 01.04.2019г.</b>	<b>115 381</b>	<b>11 376</b>	<b>18 296</b>	<b>4 636</b>	<b>149 689</b>

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»».



(в тысячах российских рублей)

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 в соответствии с Положением 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.

#### 5.4 Информация о выплаченных дивидендах

В 1 квартале 2019 года дивиденды в пользу участников Банка не выплачивались.

#### 5.5 Информация об обязательных нормативах

Для Банка с базовой лицензией устанавливаются следующие обязательные нормативы:

- 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).

Информация об объемах требований к капиталу Банка (в %):

	min	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Достаточность основного капитала	6	31,4	28,5
Достаточность собственных средств (капитала)	8	35,9	35,1

На 01.04.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) повысился по сравнению с его значением на начало года на 0,8 п.п.

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 и внутренними документами Банка за 1 квартал 2019 года не нарушались.

## 6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. 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).

(в тысячах российских рублей)

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

В отчетном периоде Банк 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.

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

Банк является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты для других участников финансового рынка. В 1 квартале 2019 года Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В 2018 году и текущем отчетном периоде все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций. Кредитные средства не использованные ввиду ограничения их использования, в отчетном периоде отсутствовали.

**6.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей**

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является показателем эффективности деятельности Банка. В 1 квартале 2019 года Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

	<i>За 1 квартал 2019г.</i>	<i>За 1 квартал 2018г.</i>
Чистые процентные доходы	21 011	25 176
Чистые комиссионные доходы	3 645	3 577
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	185	271
Прочие операционные доходы	1 094	413
Чистый прирост по прочим обязательствам	0	899
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	0	543
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	0	3764
Чистый прирост по средствам клиентов	10 983	6 394
<b>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</b>	<b>36 918</b>	<b>41 037</b>
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей		
	<i>За 1 квартал 2019г.</i>	<i>За 1 квартал 2018г.</i>
Чистое снижение по ссудной задолженности	(33 351)	(50 148)
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(805)	(3 410)
Чистый прирост (снижение) по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	(3 984)	0
Чистое снижение по прочим обязательствам	(50 073)	0
Операционные и прочие расходы	(23 963)	(19 671)
Расходы по налогам	(1 711)	(2 040)
Выплата дивидендов	0	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(1 322)	(468)
<b>Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей</b>	<b>(115 209)</b>	<b>(75 737)</b>

**7 Информация о системе управления рисками**

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

В течение 1 квартала 2019 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 1 квартала 2019 года существенными для Банка являлись кредитный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности. Источниками их возникновения служили направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2019 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 1 квартал 2019 года не менялись.

За 1 квартал 2019 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).

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.

## 7.1 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6: max 19%, Н25: max 19%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанных с Банком (группу связанных с Банком) заёмщиков осуществляется ежедневно.

За 1 квартал 2019 года Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, 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, балльную 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 негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

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)

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
I (коэффициент риска 0%)	422 535	413 390
II (коэффициент риска 20%)	16 097	43 470
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 017 023	1 030 181
V (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Итого по группам активов:</b>	<b>1 455 655</b>	<b>1 487 041</b>

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 и физических лиц, региональных отделений фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Иркутской и Амурской областей, 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»:

	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 227 908	2 119 980

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. 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.

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).

Исходя из выбранной Банком бизнес-модели ссуды отражаются по амортизированной стоимости. В рамках процедур оценки ожидаемых кредитных убытков ссуды Банка разделены на три стадии, где к 1-ой стадии относятся ссуды без значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, которые не имеют признаков обесценения, ко 2-ой стадии относятся ссуды, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, к 3-й стадии относятся ссуды со значительным увеличением кредитного риска, имеющие признаки обесценения.

Внутренним документом предусмотрены критерии отнесения ссуды к соответствующей стадии, ежеквартально оценивается наличие признаков изменения кредитного риска (значительное увеличение или уменьшение).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в Банке осуществляется на портфельной основе, с ежеквартальной периодичностью. Портфельная оценка основывается на разделении ссуд по типу заемщика – юридических и физических лиц. Такой принцип разделения оправдан для Банка, учитывая отсутствие критичных отличий у финансовых инструментов, выданных юридическим лицам. Финансовые инструменты физических лиц, в свою очередь, подразделяются на портфели, исходя из срочности: ипотечные ссуды и прочие ссуды.

В основу оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL) положена формула:  $ECL = PD \times LGD \times EAD$ , где PD – вероятность дефолта, LGD – потери в случае дефолта, EAD – сумма, подверженная риску дефолта. Для определения показателя PD Банк использует матрицу миграций, которая предполагает оценку потерь по всем ссудам за последние 5 лет. При оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе используется макроэкономические факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах. Используется статистика используемых показателей за три последних года и прогноз на следующий год. Расчет показателя LGD осуществляется по историческим данным Банка. Произведение показателей PD и LGD представляет собой оценочный резерв, выраженный в процентах.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Существенные отличия между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки связаны с имеющимися в Банке статистическими данными, которые использовались для оценки ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) 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 01.04.2019г. и на 01.01.2019г.:

(в тысячах российских рублей)

Состав активов на 01.04.2019г.	Сумма	Категория качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>40 325</b>	<b>39 131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>
в том числе								
По корреспондентским счетам	39 849	38 655	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	472	472	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	4	4	0	0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:</b>	<b>1 000 205</b>	<b>2</b>	<b>772 231</b>	<b>130 357</b>	<b>57 270</b>	<b>40 345</b>	<b>165 818</b>	<b>122 009</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	252 845	0	189 559	63 286	0	0	26 008	23 876
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 062	0	0	0	7 300	762	8 062	8 062
Прочие требования	363	2	0	0	330	31	206	206
Требования по получению процентных доходов	11 387	0	11	0	0	11 376	11 376	11 376
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	727 548	0	582 661	67 071	49 640	28 176	120 166	78 489
<b>Требования к физическим лицам, всего:</b>	<b>62 967</b>	<b>4 727</b>	<b>33 359</b>	<b>21 687</b>	<b>3 069</b>	<b>125</b>	<b>9 187</b>	<b>4 954</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты								
<b>из них:</b>								
- ипотечные ссуды	30 995	4 727	13 473	10 165	2 630	0	5 756	1 983
- автокредиты	1 531	0	1 349	0	182	0	209	209
- иные потребительские ссуды	25 323	0	15 077	9 864	257	125	2 289	1 829
Прочие требования	5 118	0	3 460	1 658	0	0	933	933
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)

Состав активов на 01.01.2019г.	Категория качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв	
	Сумма	I	II	III	IV			V
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>55 593</b>	<b>54 397</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>
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
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:</b>	<b>1 016 680</b>	<b>1</b>	<b>761 733</b>	<b>159 009</b>	<b>57 841</b>	<b>38 096</b>	<b>168 806</b>	<b>116 564</b>
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
<b>Требования к физическим лицам, всего:</b>	<b>70 516</b>	<b>9 885</b>	<b>25 658</b>	<b>30 136</b>	<b>3 350</b>	<b>1 487</b>	<b>11 006</b>	<b>6 892</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	63 748	9 885	21 958	28 418	3 350	137	8 686	4 572
<b>из них:</b>								
- 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	5 682	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

(в тысячах российских рублей)

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.04.2019г.

	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:	<b>9 813</b>	<b>6 059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 872</b>	<b>1,4%</b>
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	331	0	0	0	331	0%
Требования по получению процентных доходов	506	6 059	0	0	6 565	0,6%
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	8 976	0	0	0	8 976	0,8%
Требования к физическим лицам:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>0%</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	125	125	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%

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:	<b>25</b>	<b>2</b>	<b>40</b>	<b>615</b>	<b>682</b>	<b>0,06%</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	25	2	2	5	34	0%
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	38	0	38	0%
Требования к физическим лицам:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>137</b>	<b>1 350</b>	<b>1 487</b>	<b>0,13%</b>



(в тысячах российских рублей)

Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	137	0	137	0%
Прочие активы	0	0	0	1 350	1 350	0,13%
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):

	На 01.04.2019г.			На 01.01.2019г.		
	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
<b>Высокий риск:</b>						
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
<b>Средний риск:</b>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
<b>Низкий риск:</b>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	0	0	0	0	0	0
<b>Риск отсутствует:</b>						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	118 286	4 637	0	43 680	1 342	0

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого (КРВ):</b>	<b>118 286</b>	<b>4 637</b>	<b>0</b>	<b>43 680</b>	<b>1 342</b>	<b>0</b>
---------------------	----------------	--------------	----------	---------------	--------------	----------

Величина условных обязательств кредитного характера увеличилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 74 606 тыс. руб. в результате открытия кредитных линий. Минимизация риска по кредитным линиям предусмотрена в договорах, где оговорено право Банка на закрытие кредитной линии при неисполнении заемщиком условий кредитного договора или ухудшении его финансового положения.

В качестве условных обязательств кредитного характера Банк признает неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам и выданные банковские гарантии. В отчетном периоде Банк не выдавал банковских гарантий.

	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «лимита задолженности»	<i>Итого:</i>
<b>На 01.01.2019г.</b>	24 468	19 212	<b>43 680</b>
<b>Создание</b>	0	343 575	<b>343 575</b>
<b>Восстановление</b>	24 468	244 501	<b>268 969</b>
<b>На 01.04.2019г.</b>	0	118 286	<b>118 286</b>

Условные активы Банка в разрезе сроков до погашения:

	<b>На 01.04.2019г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
До востребования и менее 30 дней	7 226	2 390
От 31 дня до 90 дней	16 632	10 385
От 91 дня до 180 дней	36 769	7 368
От 181 дня до 270 дней	30 615	18 885
От 271 дня до года	20 766	4 652
Свыше года	6 278	0
<b>Итого:</b>	<b>118 286</b>	<b>43 680</b>

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

	<b>На 01.04.2019г.</b>		<b>На 01.01.2019г.</b>	
	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)	64 520	6%	65 130	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 1 квартал 2019 года снизилась за счет погашения судной задолженности на 610 тыс. руб. или на 1% .

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<b>На 01.04.2019г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
<b>Амурская область</b>	<b>580 738</b>	<b>621 269</b>
- сельское хозяйство	576 616	616 969

(в тысячах российских рублей)

- транспорт и связь	1 250	1 250
- физические лица	2 872	3 050
<b>Иркутская область</b>	<b>385 301</b>	<b>364 769</b>
- оптовая и розничная торговля	114 954	116 383
- строительство	70 833	22 520
- на завершение расчетов	17 809	15 548
- операции с недвижимым имуществом	16 909	15 452
- сельское хозяйство	14 996	30 546
- транспорт и связь	722	0
- прочие виды деятельности	93 682	101 821
- физические лица	55 396	62 499
<b>Красноярский край</b>	<b>33 558</b>	<b>40 296</b>
- сельское хозяйство	33 558	40 296
<b>Республика Бурятия</b>	<b>37 000</b>	<b>37 000</b>
- обрабатывающие производства	37 000	37 000
<b>Забайкальский край</b>	<b>14 825</b>	<b>15 806</b>
- оптовая и розничная торговля	10 126	10 839
- физические лица	4 699	4 967

В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

## 7.2 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 01.04.2019г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>148 379</b>	<b>133 455</b>	<b>125 584</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>	<b>7 017</b>	<b>33 474</b>	<b>24 396</b>
- 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 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)

(в тысячах российских рублей)

- 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)
<b>Показатель Д</b>	<b>155 396</b>	<b>166 929</b>	<b>149 980</b>
<b>Размер операционного риска</b>		<b>23 615</b>	

Размер операционного риска на 01.04.2019г. – 23 615 тыс. руб.

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.

### 7.3 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 01.04.2019г. 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 01.01.2019г. операционный риск так же нулевой).

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 01.04.2019г.		на 01.01.2019г.	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
<b>Чистая балансовая позиция</b>				
Доллары США	12,1562	0,15%	25,2925	0,32%
Евро	40,1268	0,54%	32,2923	0,47%
Юани	18,5430	0,03%	31,1090	0,06%

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 1-го квартала 2019 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 1 квартал 2019 год не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

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 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Укрепление доллара США на 20%	157	351
Ослабление доллара США на 20%	(157)	(351)
Укрепление евро на 20%	584	513
Ослабление евро на 20%	(584)	(513)

Курс доллара США на 01.04.2019г. – 64,7347 руб. на 01.01.2019г. – 69,4706 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару США – 6,8%), евро на 01.04.2019г. – 72,7230 руб., на 01.01.2019г. – 79,4605 руб. (укрепление рубля по отношению к евро – 8,5%).

#### 7.4 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 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
<b>Расчетные показатели</b>		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,3%	6,4%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) <sup>1</sup>	11,5%	9,3%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	29 924	25 025

Увеличение показателей ЧПМ, СПРЭД и ЧПД в 1 квартале 2019 года связано с изменением с 01.01.2019г. признания в бухгалтерском учете начисленных процентов по размещенным средствам.

Банк ежемесячно осуществлял оценку процентного риска 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 1 квартал 2019г.	За 1 квартал 2018г.
<b>Коэффициент разрыва</b>		
На начало 1 квартала	1,0	1,3
На конец 1 квартала	1,3	1,2

Увеличение коэффициента разрыва связано с изменением подхода к отнесению балансовых и внебалансовых инструментов к чувствительным к изменению процентной ставки в рамках составления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание Банка России № 4927-У).

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого

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

(в тысячах российских рублей)

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 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 977	(2 001)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 977)	2 001

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 существен (составлял менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок).

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.04.2019г. можно сделать вывод о том, что сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивает отсутствие существенных возможных потерь в стандартных условиях прогнозирования.

## 7.5 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:

- 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 01.04.2019г. составило 0,59, коэффициент концентрации отдельных видов доходов – 0,60, коэффициент концентрации ресурсов – 0,69. 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.

## 7.6 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 прибылью и ликвидностью, принцип осторожности, заклю-

(в тысячах российских рублей)

чающийся 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.

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 01.04.2019г.</i>	<i>на 01.01.2019г.</i>
<b>Нормативы ликвидности</b>			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (НЗ)	min 50%	87,46%	90,17%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлены более жесткие значения нормативов ликвидности по сравнению с лимитами, установленными Банком России НЗ - min 52%. В течение 1 квартала 2019 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 max 120% соответственно. На 01.04.2019г. значение Н2 составило 62,24%, значение Н4 составило 56,95%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.04.2019г. составили 387 000 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 квартала 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 № 4927-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 01.04.2019 года:

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года**

(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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	72 593	0	0	0	0	<b>72 593</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	411 116	156 924	342 156	343 342	0	<b>1 253 538</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>483 709</b>	<b>156 924</b>	<b>342 156</b>	<b>343 342</b>	<b>0</b>	<b>1 326 131</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	527 504	83 168	347 002	162 473	0	<b>1 120 147</b>
Прочие заёмные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>527 504</b>	<b>83 168</b>	<b>347 002</b>	<b>162 473</b>	<b>0</b>	<b>1 120 147</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.04.2019г.</b>	<b>(43 795)</b>	<b>73 756</b>	<b>(4 846)</b>	<b>180 869</b>	<b>0</b>	<b>205 984</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.04. 2019г</b>	<b>(43 795)</b>	<b>29 961</b>	<b>25 115</b>	<b>205 984</b>	<b>205 984</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	96 934	53 955	0	0	0	<b>150 889</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	342 903	219 553	312 778	302 593	0	<b>1 177 827</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>439 837</b>	<b>273 508</b>	<b>312 778</b>	<b>302 593</b>	<b>0</b>	<b>1 328 716</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	479 591	324 640	220 240	76 594	0	<b>1 101 065</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>479 591</b>	<b>324 640</b>	<b>220 240</b>	<b>76 594</b>	<b>0</b>	<b>1 101 065</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019г.</b>	<b>(39 754)</b>	<b>(51 132)</b>	<b>92 538</b>	<b>225 999</b>	<b>0</b>	<b>227 651</b>



(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
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019г.</b>	<b>(39 754)</b>	<b>(90 886)</b>	<b>1 652</b>	<b>227 651</b>	<b>227 651</b>	

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 01.04.2019г. в интервалах до 1 месяца и от 6 до 12 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 1 квартал 2019 года обязательства Банка выросли на 19 082 тыс. руб. на фоне уменьшения активов на 2 585 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 (к ПОС и относящихся к I-II категориям качества) 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.

## 8 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.

## 9 Операции со связанными с Банком сторонами

(в тысячах российских рублей)

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 01.04.2019г.			На 01.04.2018г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Участни- ки Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны
<b>Кредиты:</b>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	22	0	0	717	198
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(1)	0	0	(14)	(99)
<b>Средства клиентов:</b>						
Денежные средства на расчетных счетах	246 242	0	40 753	92 146	0	47500
Срочные депозиты юридических лиц	171 000	0	0	168 500	0	75 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	122 491	122 852	0	137 053	123 701
<b>Прочие заемные средства:</b>						
Субординированные кредиты	50 000	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 1 квартал 2019 г.			За 1 квартал 2018г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	0	17	98
Процентные расходы	(3 118)	(2 789)	(2 096)	(1 861)	(3 120)	(3 630)
Процентные расходы по субординированному займу	(832)	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	552	9	597	511	6	669
Прочие операционные доходы	0	0	7	0	0	24
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	657	0	0	615	0	0
Прочие операционные расходы	(736)	0	(173)	(674)	0	(296)

**ООО "Крона-Банк"****Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

Прочие операционные доходы	0	0	7	0	0	24
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	657	0	0	615	0	0
Прочие операционные расходы	(736)	0	(173)	(674)	0	(296)

Выплаты управленческому персоналу от участия в прибыли за 2018 год не осуществлялись.

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

**9.1 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 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» и распространяется на всех сотрудников Банка.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года и соответствует требованиям МСФО 34.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



**М.Ю. Куницына**

**Л.А. Землянская**