

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2018 года**

Содержание

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	1
1 Общие сведения о Банке	1
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	2
1.2 Основная деятельность Банка.....	2
1.3 Участники.....	2
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	2
3 Основы составления отчетности	3
3.1 Изменения в Учетной политике Банка.....	3
3.2 Принципы Учетной политики Банка.....	4
4 Денежные средства и их эквиваленты	5
5 Ссудная задолженность.....	6
6 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8
7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность	9
8 Прочие активы	10
9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями).....	10
10 Прочие обязательства	10
11 Процентные доходы и расходы	11
12 Чистые процентные доходы и операционные расходы.....	11
13 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	12
14 Прочие операционные доходы	12
15 Информация об управлении капиталом.....	12
16 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	15
17 Операции со связанными с Банком сторонами	15
18 Информация о вознаграждении работникам	17
19 Информация о налогах и сборах.....	17
20 Информация о выплате дивидендов.....	17
21 Информация о системе управления рисками	17
22 Информация о кредитном риске.....	18
23 Информация о величине операционного риска	26
24 Рыночный риск.....	27
25 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
26 Информация о риске концентрации	28
27 Информация об обязательных нормативах	29
28 Справедливая стоимость активов.....	29
29 События после отчетной даты	Ошибка! Закладка не определена.

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). 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 составления последней годовой отчетности до отчетной даты.

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2018 год - с 1 января по 30 сентября включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

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

1.2 Основная деятельность Банка

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

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление 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. Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.10.2018г. составила 91 человек и на 01.01.2018г. - 87 человек.

1.3 Участники

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.10.2018г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В третьем квартале 2018 года вследствие ухудшения внешних условий, усилились инфляционные риски, произошло изменение геополитических факторов.

Ослабление рубля произошло под воздействием снижения спроса на активы стран с формирующимися рынками, а также усиления санкционной риторики в отношении России. Несколько сдерживали это ослабление относительно высокие цены на нефть. Цены энергоносителей сохранялись выше уровней, заложенных в базовый сценарий Банка России.

Рост цен на нефтепродукты во втором квартале 2018 года, произошедшее ослабление рубля, а также принятое решение о повышении НДС с начала 2019 года повлияли на инфляционные ожидания населения, бизнеса и профессионального сообщества в разной мере.

Темпы роста ВВП в 2018 году остались неизменными на уровне 1,5-2%, что соответствовало потенциальным темпам роста экономики. Возвращение годовой инфляции к 4% происходит несколько быстрее, чем предполагалось, темп прироста потребительских цен повысился.

Для ограничения инфляционных рисков повышения цен и инфляционных ожиданий в ответ на курсовую волатильность в третьем квартале 2018 года Банк России повысил ключевую ставку до 7,5% годовых. За счет ухудшения внешних условий ужесточились денежно-кредитные условия. Началось повышение процентных ставок по банковским операциям.

Для стабилизации ситуации на финансовом рынке в условиях повышенной волатильности на валютном рынке Банк России принял решение не осуществлять покупку иностранной валюты на рынке иностранной валюты в рамках реализации механизма бюджетного правила до конца 2018 года.

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

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

3 Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и содержит сравнительную информацию за предшествующие периоды 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, целью составления отчета за 9 месяцев 2018 является предоставление информации о значительных изменениях относительно годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2017 года. Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 9 месяцев, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

3.1 Изменения в Учетной политике Банка

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

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным в Регламенте составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Крона-Банк», который принят Приказом № 80 от 15.05.2018г. (Протокол Правления Банка № 22 от 14.05.2018 г.).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

3.2 Принципы Учетной политики Банка

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 № 579-П) и направлены на формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

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

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял подготовку перехода в бухгалтерском учете на стандарты МСФО. Проработаны вопросы, касающиеся признания и оценки, а также переоценки финансовых инструментов в связи со сменой учета привлеченных и размещенных средств.

В соответствии с нормативными документами Банка России, Положением № 579-П, а также Учетной политикой, Стандартами и Стандартом по учету имущества на основании Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) 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.

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

В бухгалтерском учете Банк отражает обязательства в соответствии с условиями договоров для обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения.

Ценности и документы, отраженные в учете Банка по балансовым счетам, не отражаются по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных Учетной политикой и нормативными актами Банка России.

По ссудам, в том числе активам, приравненным к ссудной задолженности, отнесенным к I, II категориям качества получение доходов признается определенным. По ссудам (активам), отнесенным к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

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

Указанные принципы и качественные характеристики Банк намерен соблюдать до конца 2018 года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

На 01.10.2018г. На 01.01.2018г.

Наличные средства	36 382	31 945
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 286	71 768
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	133 929	74 328
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	379	338

Итого денежных средств и их эквивалентов **188 976** **178 379**

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

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

На 01.10.2018г.

	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	129 674	2 917	436	133 027
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 985	108	3	2 096
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	130 465	3 025	439	133 929

На 01.01.2018г.

	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	69 999	952	3 158	74 109
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 373	40	0	1 413
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	70 178	992	3 158	74 328

По состоянию на 01.10.2018г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа. В 2018 году совокупный размер авансового платежа составляет 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.10.2018г. - 379 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

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

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

5 Ссудная задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Депозиты в Банке России	315 000	230 000
Кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	1 009 449	988 817
Кредиты физическим лицам: - жилищные и ипотечные ссуды	56 080	56 557
- жилищные и ипотечные ссуды	67 429	92 897
- потребительские ссуды	35 216	41 789
- автокредиты	30 304	49 074
	1 909	2 034
Итого ссудная задолженность	1 391 878	1 311 714
Фактически созданный резерв на возможные потери	(119 152)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	1 272 726	1 156 258

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

	<i>На 01.10.2018г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	680 397	63%	657 313	61%
Лизинговые операции	108 118	10%	78 444	7%
Торговля	99 102	9%	138 387	13%
Строительство	42 724	4%	53 429	5%
Обрабатывающие производства	33 683	3%	34 801	3%
Недвижимость	24 885	2%	13 720	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	16 325	2%	7 583	0%
Транспорт и связь	2 773	0%	0	0%
Прочее	1 442	0%	5 140	1%
Физические лица	67 429	7%	92 897	9%
Итого ссудная задолженность	1 076 878	100%	1 081 714	100%

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

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
До востребования и менее 30 дней	53 948	93 335
От 31 дня до 90 дней	280 499	177 247
От 91 дня до 180 дней	199 821	84 287
От 181 дня до 270 дней	91 533	55 439

От 271 дня до года	52 073	221 507
Более года	399 004	449 899
Фактически созданный резерв на возможные потери	(119 152)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	957 726	926 258

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

	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Амурская область	621 497	579 963
Иркутская область	385 595	399 125
Красноярский край	30 034	27 500
Республика Бурятия	22 085	22 843
Забайкальский край	17 667	52 283
Итого ссудная задолженность	1 076 878	1 081 714

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 9 месяцев 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(47)	(42 208)	262	(1 417)	71	7 035	(36 304)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.10.2018г.	19 469	83 300	2 071	2 134	300	11 878	119 152

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 9 месяцев 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017г.	66 457	102 539	1 624	4 785	352	3 974	179 731

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 302)	4 907	534	(760)	(97)	12 692	(13 026)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.10.2017г.	36 155	107 446	2 158	4 025	255	16 666	166 705

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

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	79 910	19 328	4 243	7 187	2 441	113 109
Поступление	0	1 529	0	429	0	1 958
Выбытие	0	(57)	(832)	0	0	(889)
Первоначальная стоимость на 01.10.2018г.	79 910	20 800	3 411	7 616	2 441	114 178
Накопленный износ по состоянию на 01.10.2018г.	(22 232)	(18 000)	(2 822)	(3 281)	(747)	(47 082)
Остаточная стоимость на 01.10.2018г.	57 678	2 800	589	4 335	1 694	67 096
Резерв на 01.10.2018г.	0	0	0	0	1 694	1 694

По состоянию на 01.10.2018г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

На 01.10.2018г. 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 9 месяцев 2018 года Банк приобрел основных средств, нематериальных активов на сумму 1 958 тыс. руб.

В течение 3 квартала 2018 года Банк:

- приобрел основных средств (вычислительной техники) на 170 тыс. руб.;
- реализовал основное средство (автомобиль) на 832 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) по состоянию на 01.10.2018г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 694 тыс. руб.

7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

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 № 448-П.

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

	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2017 года	71 518
Получено по договору уступки прав требования и по договору отступного	70 044
Обесценение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов	(1 621)
Реализовано	(20 346)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2018 года	119 595
Уменьшение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов, в связи с реализацией	(464)
Получено в результате заключения мирового соглашения	39 575
Реализовано	(6 372)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 октября 2018 года	152 334

В 3 квартале 2018 года в результате заключения мирового соглашения с клиентом Банк реклассифицировал ссудную задолженность на сумму 39 575 тыс. руб. в долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

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

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. Так, в течение 9 месяцев 2018 года Банк реализовал 3 квартиры в г. Чите на общую сумму 6 372 тыс. руб., в том числе в 3 квартале на сумму 2 132 тыс. руб.

Под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость

которых не поддается надежной оценке Банк на 01.10.2018г. создал резерв в размере 9 920 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

8 Прочие активы

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 078	163
Требования по прочим операциям	247	283
Итого прочие финансовые активы	1 325	446
Расчеты с дебиторами и кредиторами	968	85
Расходы будущих периодов	2 070	1 624
Расчеты по налогам и сборам	0	1
Предметы труда	3 668	3 733
Прочее	13 043	927
Итого прочие нефинансовые активы	19 749	6 370
Резерв на возможное обесценение	(12 773)	(507)
Итого прочие активы	8 301	6 309

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности и имеет краткосрочный характер, под ее обесценение в соответствии с требованиями Положения № 611-П по состоянию на 01.10.2018г. Банком создан резерв:

- под обесценение дебиторской задолженности – 1 075 тыс. руб.;
- под обесценение прочей задолженности (по пени, госпошлине) – 11 698 тыс. руб.

9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

Ниже представлена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	259	62
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	368 262	265 420
- Субординированные кредиты	50 000	0
- Срочные депозиты	215 500	249 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	31 615	16 071
- Срочные вклады	483 445	478 727
Итого средств клиентов	1 149 081	1 009 280

10 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	111	1 806
Обязательства по прочим операциям	397	504
Итого прочие финансовые обязательства	508	2 310
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 562	373
Доходы будущих периодов	162	0
Суммы, поступившие до выяснения	64	0
Расчеты с работниками по оплате труда	4 140	4 951

Расчеты по налогам и сборам	1 954	1 096
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 882	6 420
Итого прочие обязательства	15 390	8 730

11 Процентные доходы и расходы

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Чистые процентные доходы	92 705	94 446
Изменение резервов на возможные потери	35 514	13 132
Чистые комиссионные доходы	12 144	12 991
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 026	1 276
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	74	(1 516)
Прочие операционные доходы	5 396	4 836
Изменения резерва по прочим потерям	(20 451)	(1 077)
Операционные расходы	(74 165)	(71 748)
Прибыль (убыток) до налогообложения	52 243	52 340
Возмещение (расход) по налогам	(3 884)	(10 274)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	48 359	42 066
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
Финансовый результат	48 359	42 066

12 Чистые процентные доходы и операционные расходы

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	99 613	116 782
- кредитов, предоставленных физическим лицам	7 249	9 075
- комиссионных доходов	4 071	7 399
- штрафов по операциям размещения денежных средств	11 047	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	17 425	21 872
Процентные доходы, всего:	139 405	155 128
Процентные расходы начисленные:		
- по средствам юридических лиц	(16 537)	(33 669)
- по средствам физических лиц	(30 163)	(27 013)
Процентные расходы, всего:	(46 700)	(60 682)
Чистые процентные доходы:	92 705	94 446

Операционные расходы:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(4 412)	(4 301)

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 349)	(3 002)
Расходы на содержание персонала	(48 728)	(47 400)
Управленческие расходы	(16 511)	(16 113)
Неустойки (штрафы, пени) по другим операциям	(250)	(40)
Прочие расходы	(915)	(892)
Операционные расходы	(74 165)	(71 748)

13 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	8 134	8 908
От осуществления переводов денежных средств	4 996	4 848
От осуществления других операций	369	602
Комиссионные доходы, всего:	13 499	14 358
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 355)	(1 367)
Комиссионные расходы, всего:	(1 355)	(1 367)
Чистые комиссионные доходы	12 144	12 991

14 Прочие операционные доходы

	<i>На 01.10.2018 г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	686	510
Доходы от сдачи в аренду имущества	1 291	1 475
Доходы от реализации предметов труда	7	8
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	2 454	1 480
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	388	190
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	448	222
Доходы от реализации долгосрочных активов	17	805
Прочие доходы	105	146
Итого прочих операционных доходов	5 396	4 836

15 Информация об управлении капиталом

За 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 395-П, расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от

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

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.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	518 229	494 164
Основной капитал	422 251	413 585
Дополнительный капитал	95 978	80 579
Основной капитал итого, в том числе:	422 251	413 585
Базовый капитал	422 251	413 585
Добавочный капитал	0	0

Основной капитал в структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2018г. составляет 81,5% и 83,7% на 01.01.2018г.

В таблице ниже представлен капитал и его основные элементы:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Основной капитал:	422 251	413 585
• уставный капитал	350 000	350 000
• резервный фонд	15 508	13 070
• нераспределенная прибыль прошлых лет	61 078	55 401
• убыток отчетного года	0	0
• нематериальные активы	(4 335)	(3 909)
• отрицательная величина добавочного капитала	0	(977)
Дополнительный капитал:	95 978	80 579
• прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами,	12 451	47 126

в том числе:

- прибыль текущего года	46 451	47 126
- недосозданный резерв	(34 000)	0
• прибыль предшествующих лет	0	0
• субординированный кредит	50 000	0
• прирост стоимости имущества	33 527	33 453
Итого нормативного капитала	518 229	494 164

Нормативы достаточности капитала поддерживаются Банком на должном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативным актом Банка России, за отчетный период значительных колебаний не претерпели, что обусловлено темпами роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

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

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

На 01.10.2018г. норматив достаточности собственных средств (капитала) повысился по сравнению с его значением на начало года на 1.3 п.п. Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2018 года составило 31,5%.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Достаточность основного капитала	6	27,3	27,6
Достаточность собственных средств (капитала)	8	33,4	32,1

Прямое влияние на величину капитала оказали формируемые Банком суммы резервов на возможные потери. В течение 9 месяцев 2018 года в составе капитала учтены корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	155 456	46	9 206	177	164 885
Создание	175 085	838	16 464	38 796	231 183
Восстановление	(211 389)	(48)	(923)	(33 887)	(246 247)
Списание	0	0	(2)	0	(2)
На 01.10.2018г.	119 152	836	24 745	5 086	149 819

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества, формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 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 № 611-П и внутренним документом «Положение о порядке формирования резервов по прочим потерям в ООО «Крона-Банк»».

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

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

Банк формирует резерв на возможные потери:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым производится по Положению № 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.

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

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

16 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствовали. Средства в Банке России (обязательные резервы) и средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) являются несущественными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

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.

За 9 месяцев 2018 года Банк:

- без ограничений размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России, в другие кредитные организации - в рамках установленных лимитов;
- использовал срочные ресурсы на финансирование активных операций;
- получил 15.06.2018г. субординированный займ на увеличение операционных возможностей в размере 50 000 тыс. руб. по рыночной процентной ставке.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования в отчетном периоде не было.

17 Операции со связанными с Банком сторонами

В своей деятельности 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 субординированных займов 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 01.10.2018г.			На 01.10.2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	51	0	418	78 068
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(18)	0	(8)	(2 552)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	160 788	0	53 885	60 386	0	67 382
Срочные депозиты юридических лиц	213 500	0	0	275 000	0	55 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	154 936	139 465	0	134 507	120 164
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	50 000	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев 2018 г.			За 9 месяцев 2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	57	86	0	32	7 662
Процентные расходы	(9 022)	(3 440)	(2 083)	(19 697)	(2 939)	(11 684)
Комиссионные доходы	2 094	9	2 054	2 323	0	2 455
Прочие операционные доходы	5	0	91	3	11	548
Доходы по операциям с иностранной валютой	156	0	0	444	0	17
Прочие операционные расходы	(1 433)	0	(651)	(1 835)	0	(808)

18 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
Оплата труда	34 696	33 925
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 882	1 692
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 883	1 471
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	57	131
Страховые взносы	10 210	10 181
Итого расходы на содержание персонала	48 728	47 400

19 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.10.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	3 501	30
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы к оплате	(879)	(1 731)
Прочие налоги к возмещению	1 733	521
Итого к возмещению (к оплате)	4 355	(1 180)

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в отчетном периоде не происходило.

20 Информация о выплате дивидендов

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банк распределил накопленную нераспределенную прибыль за 2017 год в размере 48 750 тыс. руб. (за 2016г. – 32 954 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2018 года после проведения Общего годового собрания Банк выплатил дивиденды участникам в размере 39 000 тыс. руб. (80% от чистой прибыли Банка за 2017 год).

21 Информация о системе управления рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

В течение 9 месяцев 2018 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

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

Существенными для Банка продолжают оставаться кредитный риск, риск концентрации и операционный риск.

Концентрация рисков Банка не изменилась, она связана с характерными операциями и имеет место в области кредитного риска, 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 9 месяцев 2018 года не менялись.

За 9 месяцев 2018 года Банк поддерживал ликвидность на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

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

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

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение № 346-П).

22 Информация о кредитном риске

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

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

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6: max 19%, Н7: max 800%, Н10.1: max 3%, Н25: max 19%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на

себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка, на связанных с Банком (группу связанных с Банком) заемщиков осуществляется ежедневно.

За 9 месяцев 2018 года Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, 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.

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

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

Распределение кредитного риска (без взвешивания на

<i>коэффициент риска)</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	369 862	327 992
II (коэффициент риска 20%)	130 959	69 178
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	986 347	992 578
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 487 168	1 389 748

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

Основные виды принимаемого обеспечения:

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

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

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

	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 213 405	2 136 546

По состоянию на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

- регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций;
- стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию;
- устанавливал лимиты на группу заемщиков и отдельные кредитные операции;
- практиковал гашение кредитов по графику вместо одновременного 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).

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

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г.:

Состав активов на 01.10.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	135 546	134 352	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	135 123	133 929	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	379	379	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	44	44	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 022 431	0	739 719	186 410	8 900	87 402	175 075	130 720
в том числе								

Предоставленные кредиты	226 012	0	151 012	75 000	0	0	25 340	25 340
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	9 662	0	0	0	8 900	762	9 662	9 662
Прочие требования	1 113	0	568	3	0	542	559	559
Требования по получению процентных доходов	11 869	0	10	0	0	11 859	11 859	11 859
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	773 775	0	588 129	111 407	0	74 239	127 655	83 300
Требования к физическим лицам, всего:	67 813	12 531	17 749	31 692	3 595	2 246	11 857	7 076
в том числе								
Предоставленные кредиты	59 869	12 502	14 049	29 582	3 595	141	8 586	4 505
из них:								
- жилищные ссуды	4 072	4 072	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	31 144	7 498	10 280	10 660	2 706	0	5 614	2 134
- автокредиты	1 909	713	883	0	313	0	300	300
- иные потребительские ссуды	22 744	219	2 886	18 922	576	141	2 672	2 071
Прочие требования	7 915	0	3 700	2 110	0	2105	3 271	2 571
Требования по получению процентных доходов	29	29	0	0	0	0	0	0

Категория качества

Состав активов на 01.01.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	75 883	74 689	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	75 522	74 328	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим	338	338	0	0	0	0	0	0

требованиям								
Требования по получению процентных доходов	23	23	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	989 002	0	839 524	18 109	11 400	119 969	188 339	146 864
<i>в том числе</i>								
Предоставленные кредиты	275 214	0	275 214	0	0	0	25 211	19 516
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 410	0	0	2 010	11 400	0	12 003	1 743
Прочие требования	180	0	85	0	0	95	97	97
Требования по получению процентных доходов	5	0	5	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательст ва	700 193	0	564 220	16 099	0	119 874	151 028	125 508
Требования к физическим лицам, всего:	93 306	17 168	40 305	35 036	224	573	11 356	9 098
<i>в том числе</i>								
Предоставленные кредиты								
из них:	78 651	17 168	35 404	25 690	224	165	7 033	5 589
- жилищные ссуды	4 674	4 674	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	37 115	7 049	18 868	11 198	0	0	4 362	3 551
- автокредиты	2 034	0	1 541	493	0	0	230	229
- иные потребительские ссуды	34 828	5 445	14 995	13 999	224	165	2 441	1 809
Прочие требования	14 532	0	4 900	9 346	0	286	4 311	3 387
Требования по получению процентных доходов	123	0	1	0	0	122	12	122

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.10.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	22 480	2 763	0	13 855	39 098	3,2%	
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	0	440	0	92	532	0%	
Требования по получению процентных доходов	395	38	0	143	576	0,1%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	22 085	2 285	0	13 620	37 990	3,1%	
Требования к физическим лицам:	3 729	0	1 750	286	5 765	0,5%	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 700	0	0	0	3 700	0,3%	
Требования по получению процентных доходов	29	0	0	0	29	0%	
Прочие активы	0	0	1 750	286	2 036	0,2%	

На 01.01.2018г.

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

предпринимательству

Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%

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

Кредитный риск по небалансовым 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 01.10.2018г.			На 01.01.2018г.		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Высокий риск:						
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и	0	0	0	0	0	0

«под лимит
задолженности»
(краткосрочные)

Риск отсутствует:

Неиспользованные
кредитные линии,
неиспользованные
лимиты по
предоставлению средств
в виде «овердрафт» и
«под лимит
задолженности» (с
правом досрочного
закрытия)

	72 062	5 086	0	17 426	177	0
Итого (КРВ):	72 062	5 086	0	17 426	177	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, увеличилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 54 636 тыс. руб. в результате неиспользованных кредитных линий.

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

	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	8 130	0,7%	67 561	6%
Требования к физическим лицам	0	0%	0	0%

Величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением № 590-П, за 9 месяцев 2018г. снизилась за счет погашения судной задолженности на 59 431 тыс. руб. или на 88,0% .

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Амурская область	621 497	579 963
- сельское хозяйство	616 398	574 333
- транспорт и связь	2 500	0
- строительство	0	2 500
- обрабатывающие производства	0	360
- физические лица	2 599	2 770
Иркутская область	385 595	396 769
- оптовая и розничная торговля	87 453	126 649
- строительство	42 724	16 929
- сельское хозяйство	32 965	54 480
- операции с недвижимым имуществом	24 885	13 720

- на завершение расчетов	16 325	7 583
- обрабатывающие производства	11 598	11 598
- транспорт и связь	273	0
- прочие виды деятельности	109 560	83 584
- физические лица	59 812	82 226
Амурская область	621 497	579 963
- сельское хозяйство	616 398	574 333
- транспорт и связь	2 500	0
- строительство	0	2 500
- обрабатывающие производства	0	360
- физические лица	2 599	2 770
Красноярский край	30 034	27 500
- сельское хозяйство	30 034	27 500
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	22 085	22 843
- обрабатывающие производства	22 085	22 843
- физические лица	0	0
Забайкальский край	17 667	54 639
- строительство	0	34 000
- оптовая и розничная торговля	11 649	11 738
- сельское хозяйство	1 000	1 000
- физические лица	5 018	7 901

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

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

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

23 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 № 346-П.

Данные для расчета размера операционного риска на 01.10.2018г.:

Наименование показателя	за 2015 год	за 2016 год	за 2017 год
Чистые процентные доходы	148 379	133 455	125 584
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	26 334	38 505	26 081
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	4 859	1 424
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
- комиссионные доходы	26 631	22 656	19 632
- прочие операционные доходы	1 808	13 008	7 164
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	(5)	0	(20)
- возмещение причиненных убытков	(316)	(1)	(63)
- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	0	0	(2)
- списание обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	0	0	0
- другие доходы (не исключаются)	0	(57)	(7)
- комиссионные расходы	(1 784)	(1 960)	(2 047)
Показатель Д	174 713	171 960	151 665
Размер операционного риска		24 917	

Размер операционного риска на 01.10.2018г. - 24 917 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 27 065 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.

24 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 01.10.2018г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2018г. – 11 088 тыс. руб.)

25 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 01.10.2018г.	на 01.10.2017г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,7%	7,3%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	10,9%	9,8%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	92 705	94 446

Увеличение показателей ЧПМ и СПРЭД в 3 квартале 2018 года связано с признанием в составе доходов пени на основании заключенных с клиентами Банка мировых соглашений. Снижение ЧПД связано с изменением процентных ставок на рынке.

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

	За 9 месяцев 2018г.	За 9 месяцев 2017г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,1	1,1
На конец 3 квартала	1,0	1,1

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

	На 01.10.2018г.	На 01.10.2017г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(232)	106
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	232	(106)

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

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.10.2018г. можно сделать вывод о том, что сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивает отсутствие больших возможных потерь в стандартных условиях прогнозирования.

26 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 01.10.2018г. составило 0,61, коэффициент концентрации отдельных видов доходов – 0,64, коэффициент концентрации ресурсов – 0,62. 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.

27 Информация об обязательных нормативах

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н3 min 52%, Н6 max 19, Н25 max 19%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 9 месяцев 2018 года не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	<i>На 01.10.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Наличные денежные средства	36 382	31 945
Корреспондентские счета	133 929	136 900
Депозиты в Банке России	315 000	230 000
Итого высоколиквидные активы:	485 311	398 845

Банк не рассчитывает норматив финансового рычага (Н1.4), начиная с отчетности на 01.10.2018г., т.к. является Банком с базовой лицензией.

28 Справедливая стоимость активов

Для оценки справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н) и внутренними документами Учетной политики Банка.

Оценочная справедливая стоимость активов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Банк учитывает активы по справедливой стоимости, если стоимость активов надежно определена, и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери, если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

Оценка справедливой стоимости активов Банка по состоянию на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. соответствует стоимости, отраженной в балансе.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П.

На основании Учетной политики и Стандарта по учету имущества для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк:

- проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- оценивает справедливую стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н и внутренних документов Учетной политики Банка. Объекты основных средств, 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. При проверке признаков обесценения Банк учитывает уровни существенности, установленные Учетной политикой Банка.

29 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не происходило.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.11.2018г.



Сосулин И.А.

Землянская Л.А.