

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 9 месяцев 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
1.6 Основы составления отчетности .....	6
2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности, и основных положений Учетной политики Банка .....	7
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 .....	19
4.3 Чистые комиссионные доходы и расходы .....	19
4.4 Прочие операционные доходы .....	20
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
4.11 Финансовый результат от выбытия предметов труда .....	22
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала .....	23
5.1 Информация об управлении капиталом .....	23
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 .....	26
6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования .....	26
6.2 Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования денежных 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 .....	27
7.1 Информация о кредитном риске .....	28
7.2 Информация о величине операционного риска .....	35
7.3 Рыночный риск .....	36
7.4 Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	37

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года**

*(в тысячах российских рублей)*

---

<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>42</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 9 месяцев 2019 года (далее – промежуточной отчетности) - 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.

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 9 месяцев 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.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.10.2019г. составила 72 человека и на 01.01.2019г. - 76 человек.

**1.3 Участники Банка**

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.07.2019г.
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 9 месяцев 2019 года следующие:

- кредитный портфель по состоянию на 01.10.2019г. – 1 049 414 тыс.руб. (на 01.01.2019г. - 1 079 140 тыс.руб.);
- прибыль по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода – 47 926 тыс.руб., прибыль (без учета корректировок по МСФО) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода – 40 300 тыс.руб.;
- выдано кредитов реальному сектору экономики – 701 520 тыс.руб. (в том числе в 3 квартале – 315 836 тыс.руб.), физическим лицам – 20 266 тыс.руб. (в том числе в 3 квартале – 8 687 тыс.руб.);
- размещено депозитов в Банке России – 42 499 510 тыс.руб. (в том числе в 3 квартале – 14 237 000 тыс. руб.).

Факторы, повлиявшие на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 года:

- чистые процентные доходы – 79 220 тыс.руб.;
- прочие операционные доходы – 6 055 тыс.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 12 672 тыс.руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 672 тыс.руб.;
- операционные расходы – 74 092 тыс.руб.;
- чистые расходы от создания резервов под обесценение активов, ссудной задолженности, по прочим потерям

и по условным обязательствам кредитного характера – 19 660 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019г. 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.**

Одним из ключевых факторов неопределенности для российской экономики в 2019 является дальнейшее развитие ситуации в мировой экономике. Во втором и третьем квартале 2019 года замедление роста мировой экономики оказалось более существенным из-за нарастающих противоречий в международной торговле, влияющими на деловые, инвестиционные и потребительские настроения в мире.

Темпы роста российской экономики по-прежнему складываются ниже ожиданий Банка России. Это связано со снижением внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также со слабой динамикой инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В третьем квартале 2019 года годовой темп прироста промышленного производства оставался вблизи значения предыдущего квартала. Рост выпуска непродовольственных товаров приостановился, во многом за счет снижения производства автомобилей и бытовой техники.

Сохранилась тенденция к повышению выпуска потребительских товаров. Заметным был рост выпуска сельскохозяйственной продукции, связанный в том числе, с более высоким урожаем в этом году. Рост инвестиционного и потребительского спроса, оставался сдержанным. Экспорт сократился меньше, чем кварталом ранее, однако замедление роста мировой экономики будет сдерживать его дальнейшую динамику.

Темп прироста ВВП за 2019 г. в целом находится, как и ранее, в диапазоне 0,8–1,3%, после 2,3% в 2018 году. Сдерживающее влияние на динамику экономической активности в 2019 г. оказывает слабый внешний спрос и более медленная, чем ожидалось ранее, реализация ряда запланированных Правительством Российской Федерации национальных проектов.

Продолжается замедление инфляции. Однако инфляционные ожидания остаются на повышенном уровне. Слабая экономическая активность наряду с временными факторами ограничивает инфляционные риски на краткосрочном горизонте. Годовая базовая инфляция по итогам сентября снизилась и составила 4% после 4,3% в августе и 4,5% в июле. С учетом развития ситуации в российской экономике, включая динамику внутренних потребительских цен по оценкам Банка России, годовая инфляция продолжит замедляться и в конце года составит 4,0–4,3% с последующей стабилизацией.

В третьем квартале 2019 года Банк России дважды снизил ключевую ставку с 7,50% до 7,25% в июле и до 7% в сентябре. Смягчению денежно-кредитных условий способствовало в том числе изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России, а также дальнейший пересмотр вниз ожидаемых траекторий процентных ставок в США и еврозоне. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и процентных ставок в большинстве сегментов депозитно-кредитного рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижении доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

В третьем квартале 2019 года продолжился рост кредитования реального сектора, но рост потребительского кредитования замедлился. Приток вкладов физических лиц оставался высоким. В этих условиях норма сбережений в третьем квартале 2019 г. была выше значения аналогичного периода предыдущего года.

Настоящая финансовая отчетность отражает деятельность руководства Банка по обеспечению финансовой стабильности, но возможное изменение существующих условий в развитии мировой экономики может повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. 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.

### **1.6 Основы составления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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» (далее – Указание Банка России № 4983-У);

*(в тысячах российских рублей)*

- МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составлена на основе учетных записей в тысячах российских рублей (далее - тыс.руб.).

## **2 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности, и основных положений Учетной политики Банка**

### **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.

С 2019 года Банк начал применять в бухгалтерском учете Международные стандарты финансовой отчетности (далее – 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, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности (далее – недвижимость 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.

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 применяет МСФО 8 при выборе изменений в Учетной политике, изменений в бухгалтерских оценках и исправлений ошибок предыдущих периодов.

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 дис-



*(в тысячах российских рублей)*

контрирования с учетом риска, будущие изменения в размере заработной платы и будущие изменения цен, которые оказывают влияние на другие затраты.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не применялись допущения в отношении основных источников неопределенности в отношении активов и обязательств, которые заключают в себе значительный риск существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года.

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.

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.

В 3 квартале 2019 года Банк ввел в действие новую Методику определения в соответствии с МСФО 9 обесценения финансовых активов (обязательств) по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

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 9 месяцев 2019 года, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным во внутренних нормативных документах Банка и в соответствии с требованиями Положения Банка России.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В 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 01.10.2019г. На 01.01.2019г.

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Наличные средства	42 293	18 069
Остатки по счетам в Банке России	13 277	80 136
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	19 642	53 945
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	372	397
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>75 584</b>	<b>152 547</b>

Снижение остатков по счетам в Банке России на 01.10.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. обусловлено размещением свободных средств в депозиты овернайт в Банке России.

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 01.10.2019г.			
	рубли	доллары	евро □	всего
Корсчета в банках с госучастием	10 229	8 070	487	18 786
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	2 002	48	0	2 050
Резервы на возможное обесценение	(1 194) □	0	□	(1 194) □
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>11 037</b>	<b>8 118</b>	<b>487</b>	<b>19 642</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 01.10.2019г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (да-

(в тысячах российских рублей)

лее - 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 течение 9 месяцев 2019 года совокупный размер авансового платежа составлял 5 тыс.долларов США и 50 тыс.руб., т.е. на 01.10.2019г. - 372 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 отчетную дату.

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.

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.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2019г. 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 части процентных, комиссионных доходов, начисленных пени, штрафов и неустоек).

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Депозиты в Банке России	288 000	315 000
Кредиты юридическим лицам,	987 071	1 008 624
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	186 395	98 259
Кредиты физическим лицам:	62 343	70 516
- жилищные и ипотечные ссуды	28 066	34 039
- потребительские ссуды	33 154	34 753
- автокредиты	1 123	1 724
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>1 337 414</b>	<b>1 394 140</b>

(в тысячах российских рублей)

Регуляторный резерв на возможные потери	(85 611)	(115 536)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	9 368	0
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по размещенным средствам	(9 224)	0

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

- корректировка, уменьшающая стоимость размещенных денежных средств	(5 169)	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченной задолженности	6 057	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченным процентам, комиссиям, пеням	535	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по процентам, комиссиям, пеням	11 013	0

<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 264 383</b>	<b>1 278 604</b>
------------------------------------	------------------	------------------

Уменьшение чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. на 1,1% незначительно.

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

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	535 451	51%	687 811	63%
Торговля	199 622	19%	164 222	15%
Строительство	126 503	12%	22 520	4%
Лизинговые операции	72 887	7%	99 655	9%
Недвижимость	15 553	2%	15 452	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	14 145	1%	15 548	1%
Транспорт и связь	8 190	0%	1 250	0%
Прочее	14 720	1%	2 166	0%
Физические лица	62 343	7%	70 516	7%
<b>Кредитный портфель</b>	<b>1 049 414</b>	<b>100%</b>	<b>1 079 140</b>	<b>100%</b>

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

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
До востребования и менее 30 дней	38 520	49 948
От 31 дня до 90 дней	226 738	123 549
От 91 дня до 180 дней	163 974	109 110
От 181 дня до 270 дней	110 387	78 505
От 271 дня до года	99 235	343 332
Более года	410 560	374 696
Регуляторный резерв на возможные потери по основному долгу	(85 611)	(115 536)
<b>Кредитный портфель с учетом регуляторного резерва</b>	<b>963 803</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):

(в тысячах российских рублей)

ской Федерации) включает:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Иркутская область	509 844	364 769
Амурская область	449 685	621 269
Красноярский край	41 812	40 296
Республика Бурятия	33 100	37 000
Забайкальский край	14 973	15 806
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 049 414</b>	<b>1 079 140</b>

Регуляторный резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 9 месяцев 2019 года уменьшился на 26%: на 01.10.2019г. – 85 611 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 115 536 тыс.руб., за счет досрочного гашения ссудной задолженности с высокой долей резерва одного из заемщиков, восстановление резерва по которому составило 28 075 тыс. руб.

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

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости 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	1 359	1 540	0	0	2 899
Прирост стоимости при переоценке	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(1 115)	(826)	0	0	(1 941)
<b>Первоначальная стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>77 710</b>	<b>20 747</b>	<b>4 125</b>	<b>8 116</b>	<b>2 441</b>	<b>113 139</b>
Накопленный износ по состоянию на 01.10.2019г.	(23 725)	(17 755)	(2 703)	(4 679)	(946)	(49 808)
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019г.</b>	<b>53 985</b>	<b>2 992</b>	<b>1 422</b>	<b>3 437</b>	<b>1 495</b>	<b>63 331</b>
Резерв на возможные потери на 01.10.2019г.	0	0	0	0	1 495	1 495

За 9 месяцев 2019 года Банк приобрел основных средств:

- комплектующих для оргтехники на сумму 1 359 тыс.руб. (из них в 3-м квартале – на 400 тыс. руб.);
- автомобиль на сумму 1 540 тыс.руб. (во 2-м квартале).

В течение 9 месяцев 2019 года в результате физического и морального износа выбыли основные средства - комплектующие для оргтехники на сумму 1 115 тыс.руб. (в 3-м квартале – на 30 тыс.руб.).

Во 2-м квартале Банк реализовал автомобиль стоимость которого составила 600 тыс.руб. В результате сделки Банком получен доход в размере 500 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019г. у Банка отсутствовали:

(в тысячах российских рублей)

- остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов;
- 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.

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;
- 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	33,3
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.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 18.03.2018г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 01.10.2019г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 495 тыс.руб.

### 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 тысячах российских рублей)

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

	<b>Реклассифицировано из имущества, взыс- канного по договорам залога</b>
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>132 670</b>
Получено в результате заключения мирового соглашения	1 415
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 октября 2019 года</b>	<b>134 085</b>

В результате заключения мирового соглашения с должником в июле 2019г. Банку передано нежилое помеще-  
ние общей площадью 204,5 кв. м на сумму 1 415 тыс.руб.

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П под обесценение части долгосрочных акти-  
вов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке Банк на  
01.10.2019г. создал резерв в размере 23 501 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 9 месяцев 2019 года со-  
ставили – 804 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 1 052 тыс.руб.).

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

Банк является арендодателем 4-х объектов недвижимости: два в г. Иркутске (один из объектов состоит из 5 по-  
мещений), в г. Ангарске и в г. Чите. Доходы Банка от сдачи недвижимости в аренду в отчетном периоде соста-  
вили – 1 373 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 1 291 тыс.руб.).

Банк получает арендный доход от части недвижимости, находящейся в составе долгосрочных активов, класси-  
фицируемых, 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 за-  
ключены с арендаторами на срок менее года.

Условия договоров предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами. Доходы по договорам опера-  
ционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного отражения в течение сро-  
ка аренды.

### 3.6 Прочие активы

	<i>На 01.10.2019г.</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	5	0
Просроченная задолженность по РКО	13	0
Требования по прочим операциям	372	205
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>390</b>	<b>308</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 326	123
Расходы будущих периодов	0	2 780
Расчеты по налогам и сборам	29	0
Предметы труда	2 769	3 118

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

Прочее	1 789	10 124
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>6 913</b>	<b>16 145</b>
Резерв на возможное обесценение	(287)	(7 920)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 016</b>	<b>8 533</b>

По состоянию на 01.10.2019г. Банк создал резерв под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 287 тыс.руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.10.2019г.:

	До востре- бования	до 20 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 размещенных средств	5	0	0	0	0	0	0	0	5
Просроченная задолженность по РКО	13	0	0	0	0	0	0	0	13
Требования по прочим операциям	372	0	0	0	0	0	0	0	372
Предметы труда	2 769	0	0	0	0	0	0	0	2 769
Расчеты по налогам	0	29	0	0	0	0	0	0	29
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	73	185	582	660	446	302	78	2 326
Прочее	1 789	0	0	0	0	0	0	0	1 789
<b>Итого:</b>	<b>4 948</b>	<b>102</b>	<b>185</b>	<b>582</b>	<b>660</b>	<b>446</b>	<b>302</b>	<b>78</b>	<b>7 303</b>
Резерв на возможное обесценение	(287)	0	0	0	0	0	0	0	(287)
<b>Итого по прочим активам:</b>	<b>4 661</b>	<b>102</b>	<b>185</b>	<b>582</b>	<b>660</b>	<b>446</b>	<b>302</b>	<b>78</b>	<b>7 016</b>

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

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Средства организаций, находящихся в федеральной собственности</b>		
- Текущие / расчетные счета	2	155
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	352 104	318 546
- Субординированные кредиты	50 000	50 000
- Срочные депозиты	177 000	210 000
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета до востребования	15 279	26 529
- Срочные вклады	399 383	458 010
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>993 768</b>	<b>1 063 240</b>



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

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Производство пищевых продуктов	272 928	304 551
Розничная и оптовая торговля	91 228	137 964
Сельское хозяйство	32 017	57 084
Операции с недвижимостью	13 422	14 488
Строительство	56 935	12 383
Услуги	8 799	5 526
Транспорт	11 346	4 956
Образование	3 855	2 076
Финансы	2 219	971
Производство пиломатериалов	14	34
Прочие	86 343	38 668
<b>Итого средств клиентов – юридических лиц</b>	<b>579 106</b>	<b>578 701</b>

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

### 3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 9 месяцев 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:

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
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	69	0
Расчеты с работниками по оплате труда	5 113	4 539
Расчеты по налогам и сборам	877	2 272
Прочие обязательства	0	49 989
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 060</b>	<b>57 154</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 060</b>	<b>57 156</b>

Сумма прочих обязательств на 01.01.2019г. значительно превышает данные на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г.:

	До вос-					Свыше	Итого
	требова-	до 10	до 20	до 30	до		
	ния	дней	дней	дней	180	года	
					дней		

#### Пассивы по срокам:

(в тысячах российских рублей)

Суммы, поступившие до выяснения	69	0	0	0	0	0	69
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	1	0	0	0	0	1
Расчеты с работниками по оплате труда	3 243	0	0	0	0	1 870	5 113
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	877	0	877
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 312</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>877</b>	<b>1 870</b>	<b>6 060</b>

### 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 за 9 месяцев 2019 года не менялся.

	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале
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

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Чистые процентные доходы	79 220	92 705
Изменение резервов на возможные потери	37 002	35 514
Чистые комиссионные доходы	12 672	12 144
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	672	1 026
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(977)	74
Прочие операционные доходы	6 055	5 396
Изменения резерва по прочим потерям	(5 606)	(20 451)
Операционные расходы	(74 092)	(74 165)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>54 946</b>	<b>52 243</b>
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(7 020)</b>	<b>(3 884)</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения,</b>	<b>47 926</b>	<b>48 359</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>47 926</b>	<b>48 359</b>

(в тысячах российских рублей)

Влияние на формирование прибыли по состоянию на отчетную дату в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, оказало значительное увеличение суммы восстановленных резервов на возможные потери, отнесенных на доходы, за счет включения в статью «Изменение резерва по прочим потерям» бухгалтерского (оценочного) резерва по МСФО 9 под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и приравненной к ней задолженности.

#### 4.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года:

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
<b>Процентные доходы от:</b>		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	89 745	103 684
- кредитов, предоставленных физическим лицам	5 803	7 249
- штрафов по операциям размещения денежных средств	324	11 047
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	18 557	17 425
Корректировка, увеличивающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	1 274	0
<b>Процентные доходы, всего:</b>	<b>115 703</b>	<b>139 405</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- начисленные по средствам юридических лиц	(15 869)	(16 537)
- начисленные по средствам физических лиц	(20 614)	(30 163)
<b>Процентные расходы, всего:</b>	<b>(36 483)</b>	<b>(46 700)</b>
<b>Чистые процентные доходы:</b>	<b>79 220</b>	<b>92 705</b>

Операционные расходы:

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(4 155)	(4 412)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(2 353)	(3 349)
Расходы на содержание персонала	(47 555)	(48 728)
Управленческие расходы	(16 904)	(16 511)
Неустойки (штрафы, пени) по другим операциям	0	(250)
Прочие расходы	(900)	(915)
Корректировка стоимости прочих размещенных средств	(2 225)	0
<b>Операционные расходы</b>	<b>(74 092)</b>	<b>(74 165)</b>

Расходы на содержание персонала за отчетный период скорректированы на сумму невыплаченных долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, которые отражены по статье «Прочие операционные доходы» на сумму 1 573 тыс. руб. Фактические расходы на содержание персонала с учетом корректировки составили 45 982 тыс. руб.

#### 4.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	7 783	8 134
От осуществления переводов денежных средств	5 283	4 996
От других операций	699	369
<b>Комиссионные доходы, всего:</b>	<b>13 765</b>	<b>13 499</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 093)	(1 355)
<b>Комиссионные расходы, всего:</b>	<b>(1 093)</b>	<b>(1 355)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>12 672</b>	<b>12 144</b>

**4.4 Прочие операционные доходы**

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	400	686
Доходы по привлеченным средствам клиентов	74	0
Доходы от сдачи в аренду имущества	1 373	1 291
Доходы от реализации предметов труда и средств труда	97	7
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	3 063	2 454
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	0	448
Доходы от реализации основных средств	500	388
Доходы от реализации долгосрочных активов	0	17
Прочие доходы	548	105
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 055</b>	<b>5 396</b>

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

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

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
Положительная курсовая разница	12 589	11 319
Отрицательная курсовая разница	(13 566)	(11 245)
<b>Итого</b>	<b>(977)</b>	<b>74</b>

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

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
<i>Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от выдачи ссуд	(64 378)	(28 585)
- от изменения качества ссуд	(34 194)	(23 478)
- по иным причинам	(20 879)	(123 022)
- по процентным доходам	(4 984)	(838)
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(124 435)</b>	<b>(175 923)</b>
<i>Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	(134 738)	0
- по процентным доходам	(3 085)	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(137 823)</b>	<b>0</b>
<i>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от погашения ссуд	87 288	29 428
- от изменения качества ссуд	49 977	9 653
- по иным причинам	8 018	100 312
- по процентным доходам	3 449	48

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

- от списания безнадежной задолженности	4 094	71 996
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>152 826</b>	<b>211 437</b>
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	142 256	0
- по процентным доходам	4 178	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>146 434</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>37 002</b>	<b>35 514</b>

**4.7 Информация о движении резерва по прочим потерям**

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.10.2018г.</i>
<i>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(12)	(109)
- по условным обязательствам кредитного характера	(71 778)	(38 796)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(1 065)	(1 110)
- по недвижимости ВНОД, долгосрочным активам	(11 314)	(4 259)
- по неустойкам (штрафам, пеням)	(28)	(10 986)
- по предметам труда	(692)	0
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(84 889)</b>	<b>(55 260)</b>
<i>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(7 529)	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	(2 726)	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(10 255)</b>	<b>0</b>
<i>Восстановление резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	10	89
- по условным обязательствам кредитного характера	72 105	33 887
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	791	638
- по неустойкам (штрафам, пеням)	245	0
- по недвижимости ВНОД	149	149
- по долгосрочным активам, предметам труда	2 860	46
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>76 160</b>	<b>34 809</b>
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	5 878	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	7 500	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>13 378</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>(5 606)</b>	<b>(20 451)</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»):

(в тысячах российских рублей)

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Оплата труда	33 834	34 696
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 865	1 882
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 790	1 883
Подготовка и переподготовка кадров	33	57
Страховые взносы	10 033	10 210
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>47 555</b>	<b>48 728</b>

#### 4.9 Информация о налогах

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	3 501
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
<b>Прочие налоги и сборы к оплате:</b>		
- страховые взносы	(877)	(879)
<b>Прочие налоги к возмещению:</b>		
- налог на доходы физических лиц	29	0
- взносы по ФСС	1 766	1 733
<b>Итого к возмещению (к оплате)</b>	<b>918</b>	<b>4 355</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 течение отчетного периода не было. С 01.01.2019г. ставка НДС составила 20%, (до 01.01.2019г. - 18%).

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 9 месяцев 2019 года налогооблагаемая база по налогу на прибыль составила – 49 233 тыс. руб., налог на прибыль – 9 847 тыс.руб., соответственно за 9 мес. 2018 года: налогооблагаемая база – 66 876 тыс. руб., налог на прибыль – 13 375 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. сумма отложенного налогового обязательства составила – 811 тыс.руб., которая составляет часть отложенного налога на прибыль и должна привести к увеличению налога, подлежащего уплате в последующих отчетных периодах.

#### 4.10 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял реализацию долгосрочных активов.

#### 4.11 Финансовый результат от выбытия предметов труда и средств труда

В 3-м квартале 2019г. Банк получил доход в размере 78 тыс.руб. от реализации автомобиля Mitsubishi L200 который передан Банку в результате заключения мирового соглашения с должником.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк реализовал предметы труда, доход от реализации которых составил 18 тыс.руб.

## 5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

За 9 месяцев 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.

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 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.

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

За 9 месяцев 2019 года влияния на капитал от изменений в Учетной политике и ретроспективного исправления ошибок не было.

В отчете об изменениях в капитале за 9 месяцев 2019 года величина совокупного дохода и величина резервного фонда остались на уровне конца 2018 года. Прирост стоимости основных средств, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство на 01.10.2019г. составил 32 374 тыс.руб., резервный фонд – 17 402 тыс.руб. Неиспользованная прибыль на 01.10.2019г. –116 323 тыс.руб. (строка 35 ф. 0409806), в том числе, прибыль текущего отчетного года – 40 300 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 – 66 847 тыс.руб.

(в тысячах российских рублей)

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

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Основной капитал:</b>	<b>430 812</b>	<b>423 723</b>
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	17 402	15 508
- нераспределенная прибыль прошлых лет	68 397	62 714
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой платежа	(1 550)	0
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(3 437)	(4 499)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>112 674</b>	<b>111 926</b>
- прибыль отчетного года по МСФО	47 926	33 466
- корректировки по МСФО	(7 626)	0
- субординированный кредит по остаточной стоимости	40 000	47 500
- прирост стоимости имущества	32 374	30 960
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>543 486</b>	<b>535 649</b>

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе</b>	<b>543 486</b>	<b>535 649</b>
Основной капитал	430 812	423 723
Дополнительный капитал:	112 674	111 926
<b>Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>430 812</b>	<b>0</b>
<b>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>551 112</b>	<b>0</b>

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 приводит к уменьшению величины собственного капитала по сравнению с его нормативным значением на 7 626 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 01.10.2019г. 29,33% (на 01.01.2019г. - 28,53%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.10.2019г. 36,01% (на 01.01.2019г. - 35,14%).

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

В течение 9 месяцев 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	119 451	5 012	13 083	71 778	209 324
Восстановление	(149 377)	(3 694)	(3 808)	(72 105)	(228 984)



(в тысячах российских рублей)

Списание	0	0	(3)	0	(3)
<b>На 01.10.2019г.</b>	<b>85 610</b>	<b>9 225</b>	<b>27 169</b>	<b>1 015</b>	<b>123 019</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»».

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

После проведения Общего годового собрания участников Банка выплачены дивиденды в размере 30 308 тыс.руб. (80% от чистой прибыли Банка за 2018 год).

#### 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Достаточность основного капитала	6	29,3	28,5
Достаточность собственных средств (капитала)	8	36,0	35,1

На 01.10.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) повысился по сравнению с его значением на начало года на 90 б.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

(в тысячах российских рублей)

запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России и внутренними документами Банка за 9 месяцев 2019 года не нарушались.

## 6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.10.2019г. 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).

### 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 отчетном периоде Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В 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. За 9 месяцев 2019 года Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.
Чистые процентные доходы	71 247	84 520
Чистые комиссионные доходы	12 672	12 131
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	672	1 026
Прочие операционные доходы	3 286	0
Чистый прирост по прочим обязательствам	0	8 557
Чистый прирост по ссудной задолженности	64 190	0
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	3 131	7 494
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов	578	14 806
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	351
Чистый прирост по средствам клиентов	0	139 482
<b>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</b>	<b>155 776</b>	<b>268 367</b>

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей

	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.
Чистое снижение по ссудной задолженности	0	(122 282)
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(4 456)	(1 846)
Чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(68 452)	0
Чистое снижение по прочим обязательствам	(50 124)	0

(в тысячах российских рублей)

Чистое снижение по прочим активам	0	(285)
Операционные и прочие расходы	(70 303)	(77 291)
Расходы по налогам	(6 905)	(9 613)
Выплата дивидендов	(30 308)	(39 000)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(1 993)	0
<b>Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей</b>	<b>(232 541)</b>	<b>(250 317)</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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года не менялись.

За 9 месяцев 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

(в тысячах российских рублей)

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), 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%, 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) заемщиков осуществляется ежедневно.

За 9 месяцев 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, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величина расчётного резерва корректируется на сумму залогового обеспечения, которое отвечает требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

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

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	343 713	413 390
II (коэффициент риска 20%)	11 444	43 470
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 021 608	1 030 181
V (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Итого по группам активов:</b>	<b>1 376 765</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,

(в тысячах российских рублей)

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»:

	<i>На 01.10.2019г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 145 644	2 119 980

По состоянию на 01.10.2019г. 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).

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.

В сравнении с цифрами за 2018г. объем оценочного резерва в отчетном периоде под ожидаемые кредитные убытки вырос, что связано с произведенной корректировкой расчетов показателей PD и LGD.

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

(в тысячах российских рублей)

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 01.10.2019г. и на 01.01.2019г.:

Состав активов на 01.10.2019г.	Категория качества						Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>21 232</b>	<b>20 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>
в том числе								
По корреспондентским счетам	20 836	19 642	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	395	395	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	1	1	0	0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:</b>	<b>996 676</b>	<b>0</b>	<b>862 539</b>	<b>90 243</b>	<b>6 950</b>	<b>36 944</b>	<b>114 328</b>	<b>89 227</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	193 082	0	193 082	0	0	0	10 592	10 258
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 320	0	0	0	6 600	720	7 320	7 320
Прочие требования	378	0	5	0	350	23	209	209
Требования по получению процентных доходов	9 225	0	0	0	0	9 225	9 225	9 225
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	786 671	0	669 452	90 243	0	26 976	86 982	62 215
<b>Требования к физическим лицам, всего:</b>	<b>62 344</b>	<b>9 601</b>	<b>19 889</b>	<b>30 160</b>	<b>2 586</b>	<b>108</b>	<b>8 512</b>	<b>5 818</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	57 836	9 601	16 919	28 622	2 586	108	7 654	4 960
<b>из них:</b>								
- ипотечные ссуды	28 066	3 198	10 615	11 702	2 551	0	6 114	3 505
- автокредиты	1 123	0	1 084	39	0	0	37	22
- иные потребительские ссуды	28 647	6 403	5 220	16 881	35	108	1 503	1 433
Прочие требования	4 508	0	2 970	1 538	0	0	858	858

(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентных доходов								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Категория качества								
Состав активов на 01.01.2019г.							Расчетный резерв	Фактический 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

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---	---

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

**На 01.10.2019г.**

	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>11 518</b>	<b>0</b>	<b>23 705</b>	<b>2 712</b>	<b>37 935</b>	<b>3,5%</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	372	0	1	0	373	0%	
Требования по получению процентных доходов	206	0	5 104	2 712	8 022	0,8%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	10 940	0	18 600	0	29 540	2,7%	
Требования к физическим лицам:	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	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	25	2	2	5	34	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	38	0	38	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	610	610	0,06%	



(в тысячах российских рублей)

Требования к физическим лицам:	0	0	137	1 350	1 487	0,13%
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 01.10.2019г.			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>Неиспользованные кредитные</b> линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	49 279	1 015	0	43 680	1 342	0

(в тысячах российских рублей)

<b>Итого (КРВ):</b>	<b>49 279</b>	<b>1 015</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 5 599 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	888 508	<b>888 508</b>
<b>Восстановление</b>	(24 468)	(858 441)	<b>(882 909)</b>
<b>На 01.10.2019г.</b>	0	49 279	<b>49 279</b>

Условные обязательства Банка в разрезе сроков до погашения:

	<b>На 01.10.2019г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
До востребования и менее 30 дней	2 667	2 390
От 31 дня до 90 дней	16 568	10 385
От 91 дня до 180 дней	1 313	7 368
От 181 дня до 270 дней	17 183	18 885
От 271 дня до года	148	4 652
Свыше года	11 400	0
<b>Итого:</b>	<b>49 279</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 01.10.2019г.</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)	2 840	0,3%	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 9 месяцев 2019 года снизилась за счет погашения судной задолженности на 62 290 тыс.руб. или на 96% .

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<b>На 01.10.2019г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
<b>Иркутская область</b>	<b>509 844</b>	<b>364 769</b>
- оптовая и розничная торговля	147 453	116 383
- строительство	126 503	22 520
- сельское хозяйство	56 043	30 546
- операции с недвижимым имуществом	15 553	15 452

(в тысячах российских рублей)

- на завершение расчетов	14 145	15 548
- транспорт и связь	6 940	0
- прочие виды деятельности	87 607	101 821
- физические лица	55 600	62 499
<b>Амурская область</b>	<b>449 685</b>	<b>621 269</b>
- сельское хозяйство	437 596	616 969
- оптовая и розничная торговля	8 318	0
- транспорт и связь	1 250	1 250
- физические лица	2 521	3 050
<b>Красноярский край</b>	<b>41 812</b>	<b>40 296</b>
- сельское хозяйство	41 812	40 296
<b>Республика Бурятия</b>	<b>33 100</b>	<b>37 000</b>
- оптовая и розничная торговля	33 100	37 000
<b>Забайкальский край</b>	<b>14 973</b>	<b>15 806</b>
- оптовая и розничная торговля	10 751	10 839
- физические лица	4 222	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 01.10.2019г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2018 год</i>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>133 455</b>	<b>125 584</b>	<b>120 075</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>	<b>33 474</b>	<b>24 396</b>	<b>24 689</b>
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 859	1 424	1 309
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 001)	(1 660)	23
- комиссионные доходы	22 656	19 632	19 022
- прочие операционные доходы	13 008	7 164	6 828
- неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	0	(20)	0
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	(30)	0	(388)
- доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	(25)	0
- поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение	(1)	(63)	(27)
- доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	(2)	(1)
- другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разно-	(57)	(7)	(72)

(в тысячах российских рублей)

вый, случайный характер			
- комиссионные расходы	(1 960)	(2 047)	(2 005)
<b>Показатель Д</b>	<b>166 929</b>	<b>149 980</b>	<b>144 764</b>
<b>Размер операционного риска</b>		<b>23 084</b>	

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 01.10.2019г. 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. валютный 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 01.10.2019г.		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	34,1574	0,40%	25,2925	0,32%
Евро	26,5296	0,34%	32,2923	0,47%
Юани	29,2780	0,05%	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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Влияние на финансовые результаты Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Укрепление доллара США на 20%	440	351
Ослабление доллара США на 20%	(440)	(351)
Укрепление евро на 20%	373	513
Ослабление евро на 20%	(373)	(513)

Курс доллара США на 01.10.2019г. – 64,4156 руб. на 01.01.2019г. – 69,4706 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару США – 7,3%), евро на 01.10.2019г. – 70,3161 руб., на 01.01.2019г. – 79,4605 руб. (укрепление рубля по отношению к евро – 11,5%).

#### 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 01.10.2019г.	на 01.10.2018г.
<b>Расчетные показатели</b>		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	6,9%	7,7%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) <sup>1</sup>	10,4%	10,9%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	77 946	92 705

Основной причиной изменения показателей является уменьшение процентных ставок по кредитным операциям, а также снижение объема кредитного портфеля.

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 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.
<b>Коэффициент разрыва</b>		
На начало года	1,0	1,1
На конец 9 месяцев	1,2	1,0

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 процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Базовый анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой

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

(в тысячах российских рублей)

доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:

	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 776	(2 001)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 776)	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 существенен (составлял менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок).

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г. составило 0,52, коэффициент концентрации отдельных видов доходов – 0,5 коэффициент концентрации ресурсов – 0,66. Все показатели находятся в допустимой зоне риска.

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

## 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, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью.

(в тысячах российских рублей)

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 01.10.2019г.</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%	96,43%	90,17%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлено более жесткое значение норматива ликвидности по сравнению с лимитом, установленным Банком России НЗ - min 52%. В течение 9 месяцев 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 01.10.2019г. значение Н2 составило 54,96%, значение Н4 составило 59,72%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.10.2019г. составили 288 000 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 периода 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 01.10.2019 года:

## ООО "Крона-Банк"

## Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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	74 115	0	0	0	0	74 115
Ссудная и приравненная к ней задолженность	305 316	379 753	200 718	350 037	0	1 235 824
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>379 431</b>	<b>379 753</b>	<b>200 718</b>	<b>350 037</b>	<b>0</b>	<b>1 309 939</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	376 368	367 536	126 815	155 621	0	1 026 340
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>376 368</b>	<b>367 536</b>	<b>126 815</b>	<b>155 621</b>	<b>0</b>	<b>1 026 340</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2019г.</b>	<b>3 063</b>	<b>12 217</b>	<b>73 903</b>	<b>194 416</b>	<b>0</b>	<b>283 599</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.10. 2019г.</b>	<b>3 063</b>	<b>15 280</b>	<b>89 183</b>	<b>283 599</b>	<b>283 599</b>	

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

	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	96 934	53 955	0	0	0	150 889
Ссудная и приравненная к ней задолженность	342 903	219 553	312 778	302 593	0	1 177 827
<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	1 101 065
<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>
<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 01.10.2019г. отрицательный разрыв во временных интервалах отсутствует. Имеющиеся разрывы находятся в рамках установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За 9 месяцев 2019 года обязательства Банка уменьшились на 74 725 тыс.руб. на фоне уменьшения активов на 18 777 тыс.руб., что повлияло на совокупный разрыв ликвидности. 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**

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.

(в тысячах российских рублей)

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

	На 01.10.2019г.			На 01.10.2018г.		
	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 задол- женности	0	140	31 399	0	0	51
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(6)	(8 182)	0	0	(18)
<b>Средства клиентов:</b>						
Денежные средства на расчетных счетах	95 541	0	66 188	160 788	0	53 885
Срочные депозиты юридических лиц	177 000	0	0	213 500	0	0
Текущие счета (вклю- чая вклады до востре- бования) и срочные депозиты физических лиц	0	148 060	102 950	0	154 936	139 465
Субординированные кредиты	50 000	0	0	50 000	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 9 месяцев 2019 г.			За 9 месяцев 2018г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	7	3 063	0	57	86
Процентные расходы	(9 859)	(7 832)	(4 257)	(8 101)	(3 440)	(2 083)
Процентные расходы по субординированному займу	(2 459)	0	0	(921)	0	0
Комиссионные доходы	8 921	44	4 147	2 094	9	2 054
Прочие операционные доходы	1	0	38	5	0	91
Доходы (расходы) по операциям с иностран- ной валютой	1 108	0	0	156	0	0
Прочие операционные расходы	(1 670)	0	(471)	(1 433)	0	(651)

### 9.1 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года и соответствует требованиям МСФО 34.

**Председатель Правления**



**М.Ю. Куницына**

**Главный бухгалтер**



**Л.А. Землянская**

