

## Пояснительная информация к годовой, бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кросна-Банк» за 2018 год

### 1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное Общество «Кросна-Банк», сокращенное наименование АО «Кросна-Банк», именуемый далее Банк, является кредитной организацией, учрежден 28 апреля 1993 года собранием учредителей (протокол №1), зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 8 декабря 1993 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России - 2607.

Юридический и почтовый адрес: 123557 г. Москва, ул. Пресненский вал, 27.

ОГРН № 1027739175859 от 11.09.2002 г.

На основании Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации наименование Банка в 2015 году приведено в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности:

- от 26.12.2018 г. № 2607 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. № 434.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке.

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 года в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Уставный капитал АО «Кросна-Банк» состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Акционерами Банка являются: Управляющая Компания «Кросна-Инвест» (Закрытое Акционерное Общество), Закрытое акционерное общество «Кросна-Инвест», Закрытое акционерное общество «Кросна-Мотор», Закрытое акционерное общество «Кросна-Электра», Закрытое акционерное общество «Кросна-Сейф», Открытое акционерное общество «Опытный научно-производственный центр» по разработке и производству средств связи двойного назначения и физические лица.

Конечными бенефициарами Банка являются следующие физические лица – акционеры:

Романовский А.Г. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28;

Чанова Л.Я., Чанов К.Ф., Кондрашин А.А. являются лицами, под значительным влиянием которых находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru/credit/depend/RB2607.pdf>.

Данная отчетность представлена за отчетный период с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно, составлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей годовой бухгалтерской отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка [www.crosnabank.ru](http://www.crosnabank.ru).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Банк не является участником банковской группы, не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

В 2018 году экономика страны по мнению экспертов от восстановления перешла к развитию, официально выйдя из кризиса. По итогам года рост ВВП составил 2,3%, что выше спрогнозированных Минэкономразвития 2,1%, при этом наблюдалось непрекращающееся падение реальных доходов населения несмотря на номинальный рост зарплат и рекордно низкую инфляцию 2,5%. Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Международные рейтинговые агентства изменили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «стабильных» и позитивных». Основные негативные риски по-прежнему связаны с ужесточением санкционных мер. Снижению степени уязвимости России к внешним шокам способствует последовательные шаги Банка России по обеспечению финансовой стабильности. В 2018 году Банк России реализовал ряд мер макропруденциальной политики. В течение года происходило изменение ключевой ставки Банка России в сторону ее увеличения.



Перспективы экономического развития Российской Федерации и банковского сектора зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Эти и другие события оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка, их последствия учитываются руководством Банка при планировании и ведении банковской деятельности.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Банка.

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с ценными бумагами;
- проведение операций в рублях и иностранной валюте на внутреннем биржевом и межбанковском рынках;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, а также привлечение средств в других формах в соответствии с действующим законодательством;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществление расчетов в рублях и иностранных валютах, осуществление валютного контроля за операциями клиентов;
- предоставление услуг по сдаче в аренду банковских ячеек, услуг по ответственному хранению ценностей и прочих услуг.

В структуре активов и пассивов Банка основная часть денежных средств привлечена и размещена на территории Российской Федерации, в основном в Москве и Московской области. В числе клиентов-заемщиков доля клиентов, зарегистрированных в других регионах Российской Федерации, незначительна. Доля размещенных средств на территориях других стран составляет менее 1.00 % от размера активов и состоит из средств, размещенных на корреспондентском счете в VTB Bank (Europe) SE. Доля привлеченных средств от клиентов-нерезидентов составляет 3,00% от общего объема привлеченных средств.

Воплощаемая Банком стратегия развития, построенная на принципах прозрачности и максимального удовлетворения потребностей клиентов, включающая систему минимизации рисков, нашла отражение в финансовых показателях по итогам работы за 2018 год.

#### ***Основы подготовки годовой отчетности***

Данная отчетность составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, повлекшие недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Банк планирует осуществлять свою деятельность в будущем. Акционеры Банка не намерены сокращать деятельность Банка или осуществлять операции на невыгодных условиях.

#### ***Основные положения учетной политики***

Бухгалтерский учет операций в 2018 году осуществляется в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 579-П, утвержденным Банком России 27.02.2017 г. с учетом всех действующих изменений и основан на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- осторожность.

#### ***Методы оценки и учета отдельных статей баланса***

##### ***Основные средства.***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная оценка определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, за исключением уплаченного НДС.



Лимит стоимости для принятия к учету основных средств составляет 40 000= (Сорок тысяч рублей). Банк начисляет амортизацию линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости допускается только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, частичной ликвидации или переоценки объектов учета.

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Первоначальной стоимостью недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученной по договорам отступного признается стоимость прекращенных обязательств заемщика.

Первоначальная стоимость недвижимости, полученной по договорам отступного по прекращенному обязательству, выраженному в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, за вычетом сумм уплаченного НДС. Стоимость материальных запасов, в которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного и по договорам залога, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

#### Вложения в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов:

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с классификацией ценных бумаг в зависимости от целей приобретения. Ценные бумаги принимаются к учету по фактической стоимости. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг, выраженных в рублях, определяется как рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги).

Под справедливой стоимостью долговых ценных бумаг, выраженных в иностранных валютах и выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, понимается индикативная цена, определяемая на основе котировок Уполномоченных операторов рынка ценных бумаг (MIRP) за день определения справедливой стоимости и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте и переведенные 31.12.2014 года по Указанию Банка России 3498-У от 18.12.2014г. из категории «имеющие в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» учитываются по справедливой стоимости, сложившейся по рыночным ценам (котировка MIRP) по состоянию на 01.10.2014 год. Переоценка иностранной валюты осуществляется по текущему на дату переоценки официальному валютному курсу, установленному Банком России.

При реализации ценных бумаг используется метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг - метод ФИФО.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Не подлежат переоценке суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60314 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).



Не подлежат переоценке суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и услуги, учитываемые на балансовых счетах 60313 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день признания доходов.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания расходов.

Прибыль или убыток определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на уплату налогов, а её окончательное распределение будет производиться по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления. Расчет налоговой базы по налогу на добавленную стоимость ведется по кассовому методу.

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с вступившими с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 2 октября 2017 г. № 604-П;

- Положением Банка России 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 от 2 октября 2017 г. № 605-П;

- Положением Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 2 октября 2017 г. № 606-П;

- Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 2 октября 2017 г. № 4555-У;

- Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-п "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 2 октября 2017 г. № 4556-У;

Изменения касаются порядка признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

## 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 2.1 Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ и средства в кредитных организациях.

Таблица 1. «Структура наличных и безналичных денежных средств на счетах в кассе Банка, Центральном Банке, кредитных организациях» тыс. руб.

Наименование статьи	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	в национальной валюте	в иностранных валютах	Итого	в национальной валюте	в иностранных валютах	Итого
<i>Наличные средства</i>	8 435	175 492	183 927	35 687	128 426	164 113
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	70 953	-	70 953	24 378	-	24 378
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках, в т.ч.:</i>	411	30 188	30 599	3 544	68 812	72 356
<i>в банках Российской Федерации</i>	411	29 974	30 385	3 544	66 607	70 151
<i>в банках других стран</i>	-	214	214	-	2 205	2 205
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-	-

<b>Итого денежных средств и эквивалентов:</b>	79 799	205 680	285 479	63 609	197 238	260 847
---	--------	---------	---------	--------	---------	---------

Ограничение по использованию денежных средств отсутствует. Банк проводит оценку риска размещения средств на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Финансовый анализ банков-контрагентов, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на своевременное проведение операций по корсчетам. Банком установлены корреспондентские отношения с 6 российскими банками, одним иностранным банком VTB Bank (Europe) S.E. и небанковской кредитной организацией НКО ЗАО НРД.

## 2.2 Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Таблица 2. «Денежные средства, депонированные в Банке России»		тыс. руб.	
Наименование показателя	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	
по средствам в рублях	7 087	6 293	
по средствам в иностранной валюте	12 314	12 422	
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>19 401</b>	<b>18 715</b>	

## 2.3 Чистая ссудная задолженность

Таблица 3. «Структура кредитного портфеля по типам клиентов»		тыс. руб.	
Наименование показателя	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	398 423	-	
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	
Начисленные проценты по средствам, размещенным в российских банках	184	-	
Резервы на возможные потери	-	-	
<b>Итого размещенных средств в банках</b>	<b>398 607</b>	<b>-</b>	
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	386 078	640 391	
Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям	5 597	11 566	
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	429 991	656 436	
Текущие ипотечные кредиты физическим лицам	7 040	17 415	
Начисленные проценты по текущим кредитам	25	29	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(66 758)</b>	<b>(38 452)</b>	
Просроченные кредиты российским компаниям	10 593	2 658	
Просроченные кредиты физическим лицам	32 514	11 255	
Просроченные проценты российских компаний	-	-	
Просроченные проценты физическим лицам	2 027	350	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(12 814)</b>	<b>(5 756)</b>	
<b>Итого кредитов, предоставленных компаниям и физическим лицам</b>	<b>873 865</b>	<b>1 339 721</b>	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 192 900</b>	<b>1 295 892</b>	

Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику юридическому или физическому лицу.

В 2018 году в рамках политики управления ликвидностью, основанной на нормативных документах Банка России, Банком проводились операции, влияющие на состояние ликвидности, - размещение (привлечение) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов.

Одна из таких операций - операции обратного РЕПО, по условиям которой Банк размещает денежные средства у центрального контрагента НКО АО «Национальный Клиринговый Центр», привлекая ценные бумаги с правом их обратной продажи. Требования, возникающие к НКО АО «НКЦ» в соответствии с



«Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» 590-П от 28 июня 2017 года, квалифицируются как ссудная задолженность. Сумма таких требований отражена в строке Таблицы 3 «Структура кредитного портфеля по типам клиентов» в строке «Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках» - 398 423 тыс. руб.

Таблица 4. «Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Задолженность по кредитам	Удельный вес в общем объеме (в процентах)	Задолженность по кредитам	Удельный вес в общем объеме (в процентах)
Кредитные организации	398 423	31,4	-	-
Предприятия торговли	53 209	4,2	101 491	7,6
Обрабатывающее производство	71 710	5,6	152 040	11,3
Лизинговые компании	176 364	13,9	239 772	17,9
Строительные компании	50 335	3,9	54 004	4,0
Частные лица	469 545	37,0	685 104	51,2
Юридические лица с прочими видами деятельности	50 650	4,0	107 308	8
<b>Итого:</b>	<b>1 270 236</b>	<b>100</b>	<b>1 339 719</b>	<b>100</b>

Таблица 5. «Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков» тыс. руб.

Наименование территории	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого ссудная задолженность	Задолженность в иностранной валюте	Задолженность в национальной валюте	Итого ссудная задолженность
<b>Кредитный портфель всего, в том числе:</b>	-	1 270 236	1 270 236	54 715	1 285 004	1 339 719
<b>Кредиты, выданные заемщикам, резидентам Российской Федерации, в том числе:</b>	-	1 270 236	1 270 236	47 140	1 285 004	1 332 144
Владимирская область	-	-	-	-	40 000	40 000
Москва	-	1 137 409	1 137 409	47 140	1 096 172	1 143 312
Московская область	-	64 327	64 327	-	77 732	77 732
Ростовская область	-	44 200	44 200	-	45 000	45 000
Республика Саха/Якутия	-	24 300	24 300	-	26 100	26 100
<b>Кредиты, выданные заемщикам, иностранным гражданам и организациям</b>	-	-	-	7 575	-	7 575
Республика Кипр	-	-	-	7 575	-	7 575

Ссудная задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года в сравнении ссудной задолженностью на 31 декабря 2017 года уменьшилась на 5%.

Доля ссуд, предоставленных предприятиям торговли снизилась с 7,6% до 4,2%, предприятиям обрабатывающего сектора с 11,3% до 5,6%, лизинговым компаниям с 17,9% до 13,9. Доля кредитов, выданных частным лицам в 2018 году снизилась с 51,2% до 37%.

Кредиты предоставлялись в основном заемщикам, имеющим в банке хорошую кредитную историю, что позволило минимизировать величину принятого банком кредитного риска. Объем размещенных в ссуды денежных средств поддерживался в течение отчетного года на оптимальном уровне с точки зрения соотношения доходности портфеля и общей ликвидности активов банка.

#### 2.4. Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель ценных бумаг состоит из 100% обязательств Российской Федерации, имеющих высокие кредитные рейтинги. Ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и используются для привлечения денежных средств.

Таблица 6. «Информация о составе портфеля ценных бумаг»

тыс. руб.

Наименование категории ценной бумаги	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
Долговые обязательства Российской Федерации	0	653 717	251 365	325 198
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	0	55 186
<b>Всего долговых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>653 717</b>	<b>251 365</b>	<b>380 384</b>

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01 января 2019 г. представлен государственными облигациями внешних облигационных займов РФ. Ценные бумаги торгуются на активном рынке и имеют рыночные котировки.

Таблица 7. «Информация о составе портфеля ценных бумаг»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Финансовые активы, не обремененные обязательствами</b>		
Облигации внешнего облигационного займа	653 717	528 658
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0	55 186
<b>Итого финансовых активов, не обремененных обязательствами</b>	<b>653 717</b>	<b>583 844</b>
<b>Финансовые активы, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации внешнего облигационного займа	0	47 905
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0	0
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>47 905</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>631 749</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки прямого РЕПО отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года часть ценных бумаг передана по сделкам РЕПО с Банком России на следующих условиях:

Эмитент, код ISIN	Тип сделки	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сумма привлеченных денежных средств по сделке	Процентная ставка (%)	Срок по сделке (в днях)
Минфин России, XS0114288789	прямое РЕПО	47 905	47 021	8,75	11

Банк имеет возможность привлекать внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» у Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Таблица 8.1 «Сведения о ценных бумагах в залоге по кредитам «овернайт» на 31.12.2018 г.» тыс. руб.

Эмитент, код ISIN	Текущая (справедливая) стоимость	Расчетная рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент (по методике Банка России)
Минфин России, XS0504954347	142 706	138 834

Таблица 8.2 «Сведения о ценных бумагах в залоге по кредитам «овернайт» на 31.12.2017 г.» тыс. руб.

Эмитент, код ISIN	Текущая (справедливая) стоимость	Расчетная рыночная стоимость ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент
-------------------	----------------------------------	---



(по методике Банка России)		
Минфин России, XS0504954347	117 608	118 817

Задолженность перед Банком России по внутрисрочным кредитам и кредитам «овернайт» по состоянию на 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. отсутствует.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – котировки, раскрываемые организатором торгов (рыночная цена – для российских ценных бумаг, котировка MIRP – для еврооблигаций).

Анализ долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на текущую и предшествующую отчетные даты представлен в приведенных ниже таблицах:

Таблица 9.1 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
Минфин России, XS0114288789	34%	31.03.2030	7.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0504954347	22%	29.04.2020	5.0%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0767472458	10%	04.04.2022	4.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0971721450	34%	16.09.2023	4.875%	Не обременены обязательствами

Таблица 9.2 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
Минфин России, XS0114288789	8%	31.03.2030	7.5%	Переданы без прекращения признания
Минфин России, XS0114288789	25%	31.03.2030	7.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0504954347	19%	29.04.2020	5.0%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0767472458	10%	04.04.2022	4.5%	Не обременены обязательствами
Минфин России, XS0971721450	30%	16.09.2023	4.875%	Не обременены обязательствами

Прочие долговые финансовые обязательства на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка отсутствуют.

Таблица 10.1 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2017 года в портфеле Банка»

Эмитент, код ISIN	Рейтинг (фактического) эмитента*	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
TransCapitalInvest LTD, XS0381439305	BB+, 04.02.2015	9%	07.08.2018	8,70%	Не обременены обязательствами

\* присвоен S&P Global.

Банк консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, ориентируясь на вложения в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовый анализ эмитентов ценных бумаг, проводимый на постоянной основе, позволяет с высокой степенью уверенности рассчитывать на погашение эмитентами ценных бумаг в сроки и их текущую доходность.



Таблица 11. «Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
<i>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</i>	251 365	380 384	128 757	633 332
<i>НКД начисленный</i>	2 978	31 812	9 419	28 984
<i>Дисконт начисленный</i>	0	0	1	54
<i>НКД полученный</i>	-5 508	-28 899	-8 200	-26 383
<i>Премия, уменьшающая процентные доходы по ценным бумагам</i>	-505	-6 414	-1 669	-5 985
<i>Приобретение ценных бумаг</i>	0	0	124 127	0
<i>Погашение части номинала</i>	0	-23 958	0	-22 186
<i>Реклассификация ценных бумаг</i>	-242 517	242 517	58 937	-58 937
<i>Выбытие ценных бумаг</i>	0	-59 634	-59 285	-134 152
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	-6 835	0	5 061	0
<i>Влияние изменения валютной составляющей</i>	1 022	117 909	-5 783	-34 343
<b><i>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</i></b>	<b>0</b>	<b>653 717</b>	<b>251 365</b>	<b>380 384</b>

В целях снижения регулятивных рисков на фоне финансового кризиса Банк в декабре 2014 года произвел переклассификацию части долговых ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения". Банк равномерно списывает отрицательную переоценку ценных бумаг, образовавшуюся на день переклассификации. Так, в отчете о финансовых результатах отражен финансовый результат от операций с ценными бумагами:

Наименование дохода/расхода	2018г.		2017г.	
	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения
<i>Процентные доходы по ценным бумагам</i>	2 978	31 812	9 420	29 038
<i>Доход/Расход от выбытия ценных бумаг</i>	-470	0	162	0
<i>Списание переоценки переквалифицированных ценных бумаг</i>	0	-5 290	0	-8 882
<i>Премия уменьшающая процентные доходы</i>	-505	-6 414	-1 669	-5 985
<b><i>Итого финансовый результат</i></b>	<b>2 003</b>	<b>20 108</b>	<b>7 913</b>	<b>14 171</b>

## 2.5. Основные средства и имущество Банка

Таблица 12.1 «Данные об основных средствах Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года» тыс. руб.

Наименование показателя	Компьютерное оборудование и оргтехника	Автомобили	Материальные запасы (610)	Итого ОС
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	7 470	3320	27	10 817
Поступление	232	0	1509	1741
Выбытие	413	0	1497	1910
Первоначальная стоимость на 01.01.2019г.	7 289	3 320	39	10 648
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	5 896	3 320	0	9 216
Амортизационные отчисления за период	220	0	0	220
Выбытие	413	0	0	413
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	5703	3 320	0	9 023
Остаточная стоимость на 01.01.2019г.	1 586	0	39	1 625

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Признаки обесценения основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

Таблица 12.2 «Данные об основных средствах Банка» по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

Наименование показателя	Компьютерное оборудование и оргтехника	Автомобили	Материальные Запасы (610)	Итого ОС
Первоначальная стоимость на 01.01.2017 г.	7 017	3 320	24	10 361
Поступление	511	0	1 121	1 632
Выбытие	58	0	1 118	1 176
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 г.	7 470	3 320	27	10 817
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	5 652	3 320	0	8 972
Амортизационные отчисления за период	302	0	0	302
Выбытие	58	0	0	58
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	5 896	3 320	0	9 216
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	1 574	0	27	1 601

Таблица 12.3. «Данные об объектах недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости» тыс.руб.

Наименование показателя	Жилая недвижимость	Нежилая недвижимость	Итого
Справедливая стоимость на 01.01.2018г.	0	0	0
Поступление	75972	7000	82972
Корректировка справедливой стоимости	52611	520	53131
Выбытие	0	0	0
Справедливая стоимость на 01.01.2019г.	128583	7520	136103

В 2018 году Банк получил по отступному квартиру 150,8 кв.м. и машиноместо в центре г.Москвы. Банк не выставляет на продажу вышеуказанную недвижимость с целью получения в будущем доходов от прироста стоимости этого имущества.

Таблица 12.4 «Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи» по состоянию на 31 декабря 2018 года» тыс. руб.

Наименование показателя	Нежилая недвижимость	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	5 180	10 200	15 380
Поступление	20 128	0	20 128
Выбытие	7 501	0	7 501
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	17 807	10 200	28007



В 2018 году Банк получил по договорам отступным нежилая недвижимость в г.Москве и Московской области на сумму 20 128 тыс. Банк реализовал офисные помещения балансовой стоимостью 7 501 тыс.руб., выручка составила 9 643 тыс.руб.( в т.ч. НДС).

Таблица 12.5 «Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи» по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	тыс. руб.		
	Нежилая недвижимость	Земли	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	0	10 200	10 200
Поступление	5 180	0	5 180
Выбытие	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	5 180	10 200	15 380

Банком созданы резервы на возможные потери в сумме 2 040 тыс.рублей.

## 2.6. Прочие активы и расчеты по налогам и сборам.

Таблица 13.1 «Информация по прочим активам по срокам погашения» на 31 декабря 2018 года

Вид актива	тыс. руб.									
	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам , в том числе:	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10
- НДС начисленный	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10
Расчеты с работниками по заработной плате и другим выплатам	65	-	-	-	-	-	-	-	-	65
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	-	-	-	-	-	-	747	90	837
Резервы на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками , покупателями	-	-	-	-	-	-	-	(746)	(90)	(836)
Расходы будущих периодов	-	29	-	8	5	5	-	-	-	47
Расчеты с внебюджетными Фондами	254	-	-	-	-	-	-	-	-	254
<b>Итого:</b>	<b>319</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>377</b>

Таблица 13.2 «Информация по прочим активам по срокам погашения» на 31 декабря 2017 года

Вид актива	тыс. руб.									
	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам , в том числе:	2	-	-	8	-	-	-	-	-	10
- расчеты по плате за загрязнение окружающей среды	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
- НДС начисленный	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
Расчеты по страховым взносам	58	-	-	-	-	-	-	-	-	58

Расчеты с работниками по заработной плате и другим выплатам	167	-	-	-	-	-	-	-	-	167
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	50	-	-	89	51	74	91	-	-	355
Резервы на возможные потери по расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями	(50)	-	-	(89)	(51)	(74)	(91)	-	-	(355)
Расходы будущих периодов	61	-	-	19	17	23	20	-	-	140
<b>Итого:</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>375</b>

## 2.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На 31 декабря 2018 года операции с Банком России не проводились.

Таблица 14. «Информация по операциям с Банком России» на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Тип сделки	Текущая справедливая стоимость ценных бумаг	Сумма привлеченных денежных средств по сделке	Процентная ставка (%)	Срок по сделке (в днях)
Еврооблигации ГОВОР РФ XS0114288789	прямое РЕПО	47 905	47 021	8,75	11

## 2.8. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций не привлекались.

## 2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица 15. «Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности» тыс. руб.

Виды деятельности	31.12.2018г.	31.12.2017г.
Предприятия торговли	3 557	4 015
Транспортные предприятия	12 114	28 258
Страховые компании	33	19
Финансовые и инвестиционные компании	30 849	30 596
Лизинговые компании	-	156
Строительные компании	359	1 678
Телекоммуникационные компании	7 080	3 915
Частные лица	1 599 098	1 656 982
Юридические лица с прочими видами деятельности	444 744	248 126
<b>Итого:</b>	<b>2 097 834</b>	<b>1 973 745</b>

Остатки средств на счетах клиентов на конец 2018 года увеличились на 6,3% по сравнению с прошлым годом. Увеличение произошло за счет увеличения остатков средств на счетах телекоммуникационных компаний – на 80%, юридических лиц с прочими видами деятельности – на 79%. На счетах транспортных предприятий произошло снижение остатков на конец 2018 года по сравнению с остатками на конец 2017 года на 57%.



## 2.10. Вклады физических лиц

Таблица 16.1 «Информация о структуре фондирования физическими лицами» на 31 декабря 2018 года  
тыс. руб.

Группировка счетов по размеру остатка.	Количество счетов (шт.)		Общая сумма обязательств по вкладам	
	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5
До 1 (включительно)	234	5	40	1
От 1 до 10 (включительно)	85	6	320	35
От 10 до 100 (включительно)	163	16	7405	700
От 100 до 700 (включительно)	117	7	31545	1559
От 700 до 1 000 (включительно)	26	1	22467	716
От 1 000 до 1400 (включительно)	50	1	61435	1047
От 1 400 до 3000 (включительно)	53	3	99474	4912
От 3 000 до 5000 (включительно)	16	1	62444	3870
Свыше 5 000	42	2	1337806	10998

Таблица 16.2 «Информация о структуре фондирования физическими лицами» на 31 декабря 2017 года  
тыс. руб.

Группировка счетов по размеру остатка.	Количество счетов (шт.)		Общая сумма обязательств по вкладам	
	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей	Всего	Счета индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5
До 1 (включительно)	233	7	46	2
От 1 до 10 (включительно)	94	9	406	52
От 10 до 100 (включительно)	166	13	7 078	443
От 100 до 700 (включительно)	133	12	39 342	3 839
От 700 до 1 000 (включительно)	34	1	27 684	735
От 1 000 до 1400 (включительно)	53	1	62 350	1 202
От 1 400 до 3000 (включительно)	53	1	102 249	1 604
От 3 000 до 5000 (включительно)	15	0	57 181	0
Свыше 5 000	46	0	1 368 521	0

## 2.11. Выпущенные долговые обязательства

На 31 декабря 2018 года в АО «Кросна-Банк» отсутствуют выпущенные ценные бумаги.

Таблица 17. «Информация о ценных бумагах, выпущенных АО «Кросна-Банк» на 31 декабря 2017 г.  
тыс. руб.

Выпуск	Номинал	Накопленные проценты	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Статус
Вексель обыкновенный АО «Кросна-Банк», номер В 02525	5 000	169	31.07.2017	01.08.2018	8%	Собственные векселя в залоге
<b>Итого</b>	<b>5 000</b>	<b>169</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

## 2.12. Отложенный налог на прибыль

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

В бухгалтерском учете при равенстве объема активов и пассивов, выраженных в иностранных валютах, переоценка валютных счетов, проводимая в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ существенного влияния на финансовый результат не имеет. При росте курса иностранной валюты рублевый эквивалент активов, выраженных в иностранной валюте, увеличивается в корреспонденции со счетами доходов Банка, а рублевый эквивалент пассивов (обязательств) увеличивается в корреспонденции со счетами расходов Банка. И, наоборот, при снижении курса иностранной валюты рублевый эквивалент активов, выраженных в иностранной валюте, уменьшается в корреспонденции со счетами расходов Банка, а рублевый эквивалент пассивов (обязательств) уменьшается в корреспонденции со счетами доходов.

В налоговом учете в доходах (расходах) текущая переоценка имущества (активов) в виде ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не учитывается (п.2 ст.280 гл.2 НК), в финансовом результате для налогообложения, переоценка стоимости ценных бумаг будет учтена в доходах (расходах) от реализации в будущем при продаже. В налоговом учете в формировании финансового результата от текущей переоценки валют участвуют такие активы, как денежная наличность, средства на корр.счетах, выданные кредиты и т.д. (п.11 ст.250; п.5 ст.265 гл.2 НК). Доля таких активов, выраженных в иностранной валюте, в балансе Банка составляет примерно 32 % от общего объема активов, выраженных в иностранной валюте. Остальные 68% активов составляют вложения Банка в ценные бумаги, номинированные в иностранных валютах. Пассивы Банка, выраженные в иностранных валютах, состоят из привлеченных средств на валютных счетах физических и юридических лиц и в налоговом учете их текущая переоценка полностью учитывается в налогооблагаемой базе по налогу на прибыль.

Таким образом, при росте курса иностранных валют в налоговом учете возникают убытки от переоценки обязательств Банка перед клиентами, при падении курса иностранных валют возникает прибыль.

Указанные выше особенности учета ценных бумаг приводят к возникновению временных разниц и образуют основной состав отложенных налоговых активов и обязательств в балансе Банка.

Также влияние оказали различия в бухгалтерском и налоговом учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости.

Расчет отложенных активов и обязательств по состоянию за 31.12.2018 г. представлен в таблице 18.1

Таблица 18.1 «Информация о составе и структуре отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств» за 31.12.2018г. тыс. руб.

Статьи баланса	Отложенные налоговые обязательства		Отложенные налоговые активы		Признание	
	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	ОНО	ОНА
Основные средства	230	-	-	-	230	-
Нематериальные активы	-	-	17	-	-	17
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	10 618	-	-	-	10 618	-
Требования по процентам	-	-	2 932	-	-	2 932
Резервы на возможные потери	-	-	1 055	-	-	1 055
Ценные бумаги	41 942	-	-	-	41 942	-
Прочие	-	-	3 354	-	-	3 354
Перенесенный на будущее убыток	-	-	60 964	-	-	60 964
<b>Итого</b>	<b>52 790</b>	<b>-</b>	<b>68 322</b>	<b>-</b>	<b>52 790</b>	<b>68 322</b>



Таблица 18.2 «Информация о составе и структуре отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств» за 31.12.2017г. тыс. руб.

Статьи баланса	Отложенные налоговые обязательства		Отложенные налоговые активы		Признание	
	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	Отнесенные на счета по учету финансового результата	Отнесенные на счета по учету добавочного капитала	ОНО	ОНА
Основные средства	307	-	97	-	210	-
Резервы на возможные потери	2 506	-	401	-	2 105	-
Ценные бумаги	28 952	1 273	3 024	-	27 201	-
Требования по процентным доходам	-	-	610	-	-	610
Прочие активы и пассивы	33	-	299	-	-	266
Налоговый убыток текущего года	-	-	-	-	-	-
Перенесенный на будущее налоговый убыток	-	-	46 569	-	-	46 569
<b>Итого</b>	<b>31 797</b>	<b>1 273</b>	<b>51 000</b>	<b>-</b>	<b>29 516</b>	<b>47 445</b>

### 2.13. Прочие обязательства

Таблица 19.1 «Структура прочих обязательств по срокам гашения на 31 декабря 2018 года» тыс. руб.

Вид обязательства	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:	-	-	-	308	504	-	-	-	-	812
- расчеты с бюджетом по НДС	-	-	-	252	504	-	-	-	-	756
- расчеты по налогу на имущество	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7
- транспортный налог	-	-	-	19	-	-	-	-	-	19
- земельный налог	-	-	-	30	-	-	-	-	-	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	-	-	1155	-	-	-	-	-	1155
Обязательства по оплате оплачиваемых отпусков	218	-	-	12	156	335	1035	-	-	1756
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13
Расчеты с внебюджетными фондами	66	-	-	3	47	101	314	-	-	531
Расчеты с АСВ	-	14 887	-	-	-	-	-	-	-	14 887
<b>Итого:</b>	<b>245</b>	<b>14 887</b>	<b>-</b>	<b>1 491</b>	<b>707</b>	<b>436</b>	<b>1349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 154</b>

Таблица 19.2 «Структура прочих обязательств по срокам гашения на 31 декабря 2017 года» тыс. руб.

Вид обязательства	До востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Расчеты с бюджетом по налогам, в том числе:	-	-	-	44	143	-	-	-	-	187
- расчеты с бюджетом по НДС	-	-	-	44	87	-	-	-	-	131

-расчеты по налогу на имущество	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
-транспортный налог	-	-	-	-	19	-	-	-	-	19
-земельный налог	-	-	-	-	30	-	-	-	-	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	-	-	-	-	119	-	-	-	-	119
Обязательства по оплате оплачиваемых отпусков	1 250	-	-	-	-	-	-	-	-	1 250
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-	-	-	11	-	-	-	-	11
Расчеты с внебюджетными фондами	377	-	-	-	-	-	-	-	-	377
Доходы будущих периодов	-	-	-	44	191	82	94	26	-	437
Невыясненные суммы на корсчете	-	-	80	-	-	-	-	-	-	80
<b>Итого</b>	<b>1 627</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>218</b>	<b>334</b>	<b>82</b>	<b>94</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2 461</b>

#### 2.14. Информация по условным обязательствам кредитного характера

Таблица 20.1 «Структура условных обязательств кредитного характера» на 31.12.2018 года тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Резервы на возможные потери по условным обязательствам				
	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв		
							Всего	II категория	III категория
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	51506	23201	24845	3460	1251	588	588	210	378
со сроком более 1 года	8417	1302	6845	270	207	51	51	51	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	51506	23201	24845	3460	1251	588	588	210	378
со сроком более 1 года	8417	1302	6845	270	207	51	51	51	-

Таблица 20.2 «Структура условных обязательств кредитного характера» на 31.12.2017 года тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Резервы на возможные потери по условным обязательствам				
	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв		
							Всего	II категория	III категория
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: со сроком более 1 года	63 799	18 357	43 461	1 981	1 078	533	533	339	194
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: со сроком более 1 года	38 447	16 039	22 268	140	285	268	268	218	50
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: со сроком более 1 года	63 799	18 357	43 461	1 981	1 078	533	533	339	194
со сроком более 1 года	38 447	16 039	22 268	140	285	268	268	218	50

## 2.15. Информация о событиях после отчетной даты (далее СПОД)

В период между отчетной датой и датой составления годовой данной отчетности Банк проводил корректирующие операции СПОД такие как:

- отражение получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- исправление ошибок в бухгалтерском учете;
- начисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание;
- корректировка отложенных активов и обязательств;
- корректировка резервов на возможные потери по прочим операциям.

Таблица 21. «Информация о событиях после отчетной даты»

Наименование статьи баланса	Остаток статей до операций СПОД	операции СПОД	Остаток статей после операций СПОД	Наименование статьи отчета о финансовых результатов
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Отложенный налоговый актив	59 888	8 434	68 322	Возмещение (расход) по налогам
Чистая ссудная задолженность	1 193 743	-843	1 192 900	Резервы на возможные потери
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 117	4 850	25 967	Влияние на финансовый результат отсутствует
Прочие активы	2 748	-2 371	377	Операционные доходы, резервы на возможные потери
Всего активов	2 374 673	10 070	2 384 743	
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Отложенное налоговое обязательство	36 734	16 055	29 516	Возмещение (доход) по налогам
Прочие обязательства	4 650	14 505	19 155	операционные расходы
Всего обязательств	2 139 806	30 560	2 170 366	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 662	-20 490	6 172	Прибыль (убыток) за отчетный период
Всего источников собственных средств	234 867	-20 490	214 377	
Итого по пассиву	2 374 673	10 070	2 384 743	

Значительное влияние на финансовый результат оказало начисление расходов по отложенным налогам и дополнительные операционные расходы по страховым взносам в систему страхования вкладов.

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

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

Таблица 22. «Структура и состав процентных доходов и расходов»

тыс. руб.

Наименование показателя	2018г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	83 491	95 358
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	91 276	90 039
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-ИП	1 574	1 133
Долговые финансовые активы	27 871	30 804
Кредиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 103	555
Прочее	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>206 315</b>	<b>217 889</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(9 505)	(10 506)
Выпущенные долговые ценные бумаги – векселя	(169)	(353)
Срочные вклады физических лиц	(77 868)	(89 344)
Средства, привлеченные от Банка России	(90)	(157)
Межбанковские кредиты от других банков	(3 313)	(1 215)
Прочие предоставленные средства от кредитных организаций	(95)	(2255)
Комиссии в банках-нерезидентах	(12)	(71)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(91 052)</b>	<b>(103 901)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>115 263</b>	<b>113 988</b>

#### 3.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Таблица 23. «Информация об операциях с иностранной валютой»

тыс. руб.

Наименование показателя	2018г.	2017г.
Доходы от операций с наличной иностранной валютой	18 775	11 084
Расходы от операций с наличной иностранной валютой	15 916	(21 349)
<b>Итого доходы от операций с наличной иностранной валютой</b>	<b>2 859</b>	<b>(10 265)</b>
Доходы от операций с безналичной иностранной валютой	105 410	106 097
Расходы от операций с безналичной иностранной валютой	94 144	(104 598)
<b>Итого доходы от операций с безналичной иностранной валютой</b>	<b>11 266</b>	<b>1 499</b>
<b>Всего доходов от операций с иностранной валютой</b>	<b>14 125</b>	<b>(8 766)</b>

Банк в течение 2018 года активно заключал сделки по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты производились в день заключения сделки, а также сделки, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

#### 3.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Таблица 24. «Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибылей и убытков, по видам активов и обязательств»

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 г.		2017 г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.Денежные средства	143 287	110 737	108 459	92 416
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-
2.1.Обязательные резервы	-	-	-	-
3.Средства в кредитных организациях	36 116	31 817	85 510	92 458



4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5. Чистая ссудная задолженность	50 957	40 032	33 623	35 329
6. Чистые вложения в ценные бумаги активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 251	35 229	125 430	131 212
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	494 482	376 575	283 969	318 311
8. Прочие активы	9 246	8 349	3 549	6 453
<b>Всего активов</b>	<b>770 339</b>	<b>602 739</b>	<b>640 540</b>	<b>676 179</b>

## II. ПАССИВЫ

1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

2. Средства кредитных организаций	-	-	-	-
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 594	767 489	737 287	692 637
3.1. Вклады физических лиц	599 212	760 389	696 983	655 497
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
7. Прочие обязательства	917	35	495	355
8. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон, по непополненным процентам	-	-	-	-
<b>9. Всего обязательств</b>	<b>649 511</b>	<b>823 299</b>	<b>737 782</b>	<b>692 992</b>
<b>Итого доходов/расходов</b>	<b>1 419 850</b>	<b>1 426 038</b>	<b>1 378 322</b>	<b>1 369 171</b>
<b>Итого нетто доход/расход</b>	<b>-6 188</b>		<b>9151</b>	

### 3.4. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 25. «Информация о комиссионных доходах и расходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	2018г	2017г
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за ведение счетов	2 041	2 338
Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	6 634	4 775
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 880	2 250
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 900	4 077
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам, за обслуживание пластиковых карт	112	141
Комиссия по прочим операциям	54	58
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>15 621</b>	<b>13 639</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное обслуживание и ведение счетов	71	84
Комиссия по переводам денежных средств	1 332	1 271
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 080	970
Комиссии по операциям на фондовом рынке ММВБ	93	168
Комиссия за депозитарные услуги	147	156
Комиссия по прочим операциям		9
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 723</b>	<b>3 658</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>11 898</b>	<b>9 981</b>

### 3.5. Прочие операционные доходы

Таблица 26. «Информация о прочих доходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	2018г	2017г
Доходы от аренды основных средств	193	107
Доходы от предоставления в пользование сейфовых ячеек	966	979
Доходы от досрочного расторжения депозитов	221	313
Доходы от реализации долгосрочных активов	857	-
Доходы от изменения справедливой стоимости жилой и не жилой недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	53 131	-
Прочие доходы	1 160	134
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>56 528</b>	<b>1 533</b>

В 2018 году Банк получил по отступному квартиру 150,8 кв.м. и машиноместо в центре г.Москвы, Банк учитывает эту недвижимость по справедливой стоимости, корректировка которой составила 53 131 тыс.руб.

### 3.6. Операционные расходы

Таблица 27. «Информация об операционных расходах»

тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	2017г.
Затраты на персонал	54 112	42 318
Налоги и сборы с затрат на персонал	13 717	11 210
Амортизация основных средств	365	317
Расходы на содержание основных средств и прочего имущества	4 268	1 931
Расход от продажи прав требований	3 016	8 926
Плата за услуги (охрана, связь и другие)	15 678	18 552
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 361	1 363
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	23 835	8 137
Административные расходы	1 971	1 791
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 485	14 866
Прочие расходы, связанные с деятельностью	1 897	326
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>135 705</b>	<b>109 737</b>

### 3.7. Информация о выплатах (вознаграждениях) персоналу

Оплата труда производится в размере оклада согласно штатному расписанию Банка, с учетом положений Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Решением Совета директоров Банка утверждены:

- Кадровая политика;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение о премировании;
- Положение о системе оплаты труда;
- Положение о фонде оплаты труда на 2018 год.

В АО «Кросна-Банк» создан комитет по вознаграждениям. В соответствии с требованиями п. 2.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" члены Совета директоров Банка, входящие в комитет по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка. Вознаграждение членам комитета по вознаграждениям за 2018 год не выплачивались.

К членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, предусмотрена и применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.



Начисление премии Работникам, принимающим риски, осуществляется в полном объеме при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Выполнение качественных показателей:
  - качественное исполнение трудовых обязанностей, установленных трудовым договором, должностной инструкцией;
  - исполнение требований внутренних документов Банка;
  - соблюдение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
  - соблюдение сроков выполнения заданий (поручений, отчетов);
  - соблюдение трудовой дисциплины (определяется на основании Правил внутреннего трудового распорядка);
  - отсутствие случаев привлечения Банка к административной ответственности по вине Работника;
- оценка Банком России финансовой устойчивости Банка не ниже группы 2.1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".
2. Достижение количественных показателей, установленных Советом директоров Банка. Под количественными показателями понимается:
  - процентное соотношение Прибыли Банка (до налогообложения) за квартал к общему размеру рассчитанной премии Работникам, принимающим риски, за квартал;
  - значение агрегированной оценки рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка.

Прибыль Банка определяется в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" для расчета финансового результата до налогообложения по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Количественные показатели для начисления премии определяются Советом директоров Банка на ежеквартальной основе.

Если хотя бы один из качественных или количественных показателей в отношении Работника, принимающего риски, не соблюдается, то премия не начисляется и не выплачивается.

К работникам, принимающим риски относятся:

- Председатель Правления
- Члены Правления
- Члены Кредитного комитета
- Начальник управления клиентского обслуживания и расчетных операций
- Начальник управления ценных бумаг
- Начальник Казначейства

Начисление и выплата премии работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в полном объеме при соблюдении следующих условий:

1. Выполнение качественных показателей:
  - качественное исполнение трудовых обязанностей, установленных трудовым договором, должностной инструкцией;
  - исполнение требований внутренних документов Банка;
  - соблюдение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
  - соблюдение сроков выполнения заданий (поручений, отчетов);
  - соблюдение трудовой дисциплины (определяется на основании Правил внутреннего трудового распорядка);
  - отсутствие случаев привлечения Банка к административной ответственности по вине Работника;
- оценка Банком России финансовой устойчивости Банка не ниже группы 2.1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".
- утверждение ежегодных отчетов о проделанной работе в соответствии с внутренними документами Банка.
2. Достижение количественных показателей, установленных Советом директоров Банка. Под количественными показателями понимается:
  - агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;
  - рентабельность капитала Банка по состоянию на годовую отчетную дату находится в диапазоне, утвержденном Советом директоров Банка;
  - рентабельность активов Банка по состоянию на годовую отчетную дату находится в диапазоне, утвержденном Советом директоров Банка;
  - отсутствие отрицательной доходности акций Банка по состоянию на годовую отчетную дату.

Количественные показатели для начисления премии определяются Советом директоров Банка на ежегодной основе.

Если хотя бы один из качественных или количественных показателей в отношении Работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, не соблюдается, то премия не начисляется и не выплачивается.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При выплате премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними документами.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся:

- Заместитель Председателя Правления - руководитель Службы финансового мониторинга
- Руководитель Службы внутреннего аудита
- Руководитель Службы внутреннего контроля
- Руководитель Службы управления рисками
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

В соответствии с Положением «О премировании» и с учетом показателей, утвержденных Советом директоров Банка на 2018 год, премии работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, в 2018 году не выплачивались.

Иные премии в 2018 году внутренними документами Банка и трудовыми договорами не предусмотрены.

В АО «Кросна-Банк» соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Таблица 28.1 «Информация о выплатах персоналу Банка»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год
1.	Списочная численность персонала	54	52
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений (зарботная плата), всего, в том числе:	54 239	43 070
3.	краткосрочные вознаграждения	54 239	43 070
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.2 «Информация о выплатах управленческому персоналу Банка»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год
1.	Списочная численность управленческая персонала	15	15
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу, всего, в том числе:	29 597	21 189
3.	краткосрочные вознаграждения	29 597	21 189
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.3 «Информация о выплатах работникам, принимающим риски»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год
1.	Списочная численность персонала	9	8
2.	Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски, всего, в том числе:	20 704	13 336
3.	краткосрочные вознаграждения	20 704	13 336
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Таблица 28.4 «Информация о выплатах работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками»

тыс.руб.

№ строки	Наименование выплат	За 2018 год	За 2017 год
1.	Списочная численность управленческая персонала	5	5



2.	Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, всего, в том числе:	5 508	5 197
3.	краткосрочные вознаграждения	5 508	5 197
4.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

### 3.8. Начисленные (уплаченные) налоги

Таблица 29. «Информация о начисленных налогах»

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 249	12 264
Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в т.ч.:	(7 077)	(7 170)
налог на прибыль всего:	0	(13 618)
- по ставке 20%	0	(13 618)
- по ставке 15%	0	0
налог на добавленную стоимость	(3 243)	(3 304)
прочие налоги	(166)	(214)
увеличение налога на прибыль на отложенный налог	(15 928)	0
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	12 260	9 966
Прибыль (убыток) после налогообложения	6 173	5 094

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке, направлены на соблюдение требований, установленных Банком России, в частности:

- соблюдение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- соблюдение требований достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы Банка на уровне, достаточном для размеров бизнеса Банка.

Собственные средства (капитал) рассчитываются на основе «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель Ш»)» № 395-П от 28.12.2012 г. и «Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель Ш»)» № 646-П от 04.07.2018.

Таблица 30. «Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)»

тыс. руб.

Номер п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) формы 0409808		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24,26	155 500	X	X	X

	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	155 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	155 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	100 036
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	2 097 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	69 471	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	69 471
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	100 036
2.2.1			100 000	из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 785	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	68 322	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	68 322	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-



4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 184	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	52 789	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3.5.6.7	1 877 216	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

Таблица 30.1 «Структура капитала Банка на 31 декабря 2018 года»

<i>Вид капитала</i>	<i>Процентное соотношение части в капитале %</i>	<i>Составляющие капитала</i>	<i>Процентное соотношение части в капитале %</i>
<i>Основной капитал</i>	<i>73,8</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>40,7</i>
		<i>Резервный фонд</i>	<i>4</i>
		<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>18</i>
		<i>Убыток отчетного периода</i>	<i>(1,3)</i>
		<i>ОНА (зависящая от будущей прибыли)</i>	<i>(5,4)</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>26,2</i>	<i>Субординированные кредиты</i>	<i>44</i>
<i>Собственные средства (капитал)</i>	<i>100%</i>		<i>100%</i>

Таблица 30.2 «Структура капитала Банка на 31 декабря 2017 года»

<i>Вид капитала</i>	<i>Процентное соотношение части в капитале %</i>	<i>Составляющие капитала</i>	<i>Процентное соотношение части в капитале %</i>
<i>Основной капитал</i>	<i>72,2</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>43</i>
		<i>Резервный фонд</i>	<i>4</i>
		<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	<i>19</i>
		<i>Убыток отчетного периода</i>	<i>(5)</i>
		<i>ОНА (зависящая от будущей прибыли)</i>	<i>(3)</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>27,8</i>	<i>Субординированные кредиты</i>	<i>43</i>
		<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>(1)</i>
<i>Собственные средства (капитал)</i>	<i>100%</i>		<i>100%</i>

Уставный капитал по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Уставный капитал АО «Кросна-Банк» состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал разделен на 1 555 000 (Один миллион пятьсот пятьдесят пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Таблица 31. «Реестр акционеров Банка»

<i>№ п/п</i>	<i>Владелец</i>	<i>Доля в уставном капитале (тыс. руб.)</i>	<i>Доля в уставном капитале, (в процентах)</i>
<i>1</i>	<i>Чанов А.К.</i>	<i>43 750</i>	<i>28,00%</i>
<i>2</i>	<i>Романовский А.Г.</i>	<i>50 000</i>	<i>32,00%</i>
<i>3</i>	<i>ОАО «Опытный научно-производственный центр»</i>	<i>30 500</i>	<i>20,00%</i>
<i>4</i>	<i>УК «Кросна-Инвест» (ЗАО)</i>	<i>6 250</i>	<i>4,00%</i>
<i>5</i>	<i>ЗАО «Кросна-Инвест»</i>	<i>6 250</i>	<i>4,00%</i>
<i>6</i>	<i>ЗАО «Кросна-Мотор»</i>	<i>6 250</i>	<i>4,00%</i>
<i>7</i>	<i>ЗАО «Кросна-Электра»</i>	<i>6 250</i>	<i>4,00%</i>
<i>8</i>	<i>ЗАО «Кросна-Сейф»</i>	<i>6 250</i>	<i>4,00%</i>
<i>Итого:</i>		<i>155 500</i>	<i>100%</i>

Конечными бенефициарами Банка являются следующие физические лица – акционеры:



Романовский А.Г. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28;

Чанова Л.Я., Чанов К.Ф., Кондрашин А.А. являются лицами, под значительным влиянием которых находится АО «Кросна-Банк» в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru/credit/depend/RB2607.pdf>.

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 составляет 15 628 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 31 декабря 2018 составляет 69 882 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года составляла 68 070 тыс. руб.

Дополнительный капитал образуют привлеченные на значительный срок субординированные кредиты.

На капитал Банка в течение 2018 года оказывали влияние негативные факторы, которые отражают состояние Российской экономики в целом, такие как: высокая волатильность рынка иностранных валют и рынка процентных ставок. Эти факторы снижали капитал Банка за счет увеличения сумм переоценки ценных бумаг, которая вычитается из собственных средств (капитала) банка, однако за счет упреждающих действий акционеров Банка, а также имеющейся подушки безопасности, заложенной в структуре капитала, Банку удастся частично нивелировать действие вышеуказанных негативных факторов.

Таблица 32.1 «Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2018 года. тыс. руб.

<b>Остаток переоценки ценных бумаг на начало отчетного периода</b>	<b>(33 039)</b>
Переоценка за отчетный период	(6 835)
Перенос переоценки на счета учета финансового результата по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	469
Перенос переоценки на счета финансового результата переклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию «до погашения»	5 291
Отложенное налоговое обязательство/Отложенный налоговый актив	1 273
<b>Остаток переоценки ценных бумаг на конец отчетного периода</b>	<b>(32 841)</b>

Таблица 32.2 «Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» по состоянию на 31 декабря 2017 года. тыс. руб.

<b>Остаток переоценки ценных бумаг на начало отчетного периода</b>	<b>(45 970)</b>
Переоценка за отчетный период	5 061
Перенос переоценки на счета учета финансового результата по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	281
Перенос переоценки на счета финансового результата переклассифицированных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию «до погашения»	8 882
Отложенное налоговое обязательство/Отложенный налоговый актив	(1 273)
<b>Остаток переоценки ценных бумаг на конец отчетного периода</b>	<b>(33 039)</b>

## 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

### 5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;

Таблица 33. «Информация о денежных средствах Банка, недоступных для использования» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
	Всего	Из них не доступных для использования	Всего	Из них не доступных для использования
1. Денежные средства	183 927	-	164 113	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 354	19 401	43 093	18 715
2.1. Обязательные резервы	19 401	19 401	18 715	18 715

3. Средства в кредитных организациях	100 599	-	72 354	-
3.1. Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	24 192	24 192
<b>Итого:</b>	<b>374 880</b>	<b>19 401</b>	<b>279 560</b>	<b>42 907</b>

Средства, недоступные для использования, представлены в качестве обязательных резервов, депонируемых в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», а также в качестве коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

## 5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Таблица 34. «Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств» тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2018		31.12.2017	
	Всего	Из них не требующих использования денежных средств	Всего	Из них не требующих использования денежных средств
2.1. Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	5 061	1 022	(122 310)	(5 785)
2.2. Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(59 123)	-
2.3. Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения», в том числе	(8 127)	117 907	111 989	(34 342)
2.4. Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	83 592	-	156 338	-
2.5. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 058	-	(584)	-
2.6. Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(7 501)	-	-	-
2.7. Дивиденды полученные	-	-	-	-
<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>83 083</b>	<b>119 929</b>	<b>(86 310)</b>	<b>(40 127)</b>

Инвестиционные операции, которые не требуют использования денежных средств представляют собой переоценку финансовых активов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, а также изменения котировок финансовых активов на Бирже.

## 5.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

В отношении АО «Кросна-Банк» банками корреспондентами/банками контрагентами не открыто кредитных линий в размере, превышающем финансовые средства для обеспечения исполнения обязательств. Ограничений на использование кредитных средств, полученных Банком, не установлено.

Портфель ценных бумаг состоит из облигаций Российской Федерации, имеющих высокие рейтинги. Часть гособлигаций передана Центральному Банку в качестве обеспечения под лимит внутрисрочных кредитов «овернайт» в размере 120 000 тыс. руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, заблокированных под кредиты «овернайт», составляет на отчетную дату 142 706 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность Банка по кредиту «овернайт» отсутствует.

## 5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В настоящий момент Банк осуществляет консервативную политику по использованию денежных средств, как правило, не привлекает короткие денежные средства для фондирования длинных активов.



Банк использует и направляет денежные потоки в основном на поддержание операционных возможностей Банка.

### **5.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.**

Движение денежных средств осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

## **6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.), влияющими на деятельность Банка.

Управление банковским риском – это процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения и контроля за банковским риском, а также принятия адекватных мер по защите от риска или уменьшения его размера.

Под системой управления рисками Банка понимается совокупность мер по организации и обеспечению функционирования системы оценки рисков, системы контроля за уровнем принятых рисков, системы регулирования уровня принятых рисков.

Основная цель организации управления рисками в Банке:

- защита интересов Банка, акционеров, клиентов Банка;
- упреждение и минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Функционирование системы управления банковскими рисками в Банке направлено на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, а также способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, соблюдения требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота.

### **6.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### **6.1.1. Краткая характеристика типичных рисков, присущих банковской деятельности, методов их оценки и управления**

6.1.1.1. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Измерение кредитного риска осуществляется на основании анализа экономического положения заёмщика и качества обслуживания долга, а также иных обстоятельств, заслуживающих внимание.

Стоимостная оценка кредитного риска выражается в размере созданного под соответствующую ссудную задолженность резерва на возможные потери. Банк на ежемесячной основе анализирует своих заёмщиков и при необходимости корректирует созданный резерв на возможные потери.

Мониторинг кредитного риска заключается в оценке соответствия уровня риска текущему состоянию и качеству кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заёмщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;



- анализ кредитоспособности заемщика;
  - анализ кредитной истории заемщика;
  - истребование надлежащего (ликвидного) обеспечения;
  - определение лимитов выдачи/задолженности;
  - разграничение полномочий сотрудников;
- и другие по мере необходимости.

Конкретные процедуры управления кредитным риском устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

Одним из основных элементов системы управления рисками является своевременное и полное создание Банком резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям, а также резервов на возможные потери. Резервирование осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка, разработанными на основе нормативных актов Банка России.

В целях снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, Советом Банка (Протокол заседания №46 от 27.12.2018) было принято решение о применении подхода к оценке указанных кредитных требований в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Информация об оценке кредитного риска приводится в отчете по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

6.1.1.2. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Измерение рыночного риска осуществляется на основании сопоставления оценок стоимости финансового инструмента, приобретенного Банком ранее, и его текущей (справедливой) стоимости, а также предполагаемых изменений стоимости финансовых инструментов в будущем. В зависимости от вида финансового актива и принятых методов оценки изменение величины рыночного риска может оказывать влияние либо на финансовый результат деятельности Банка либо на величину собственных средств (капитала) банка.

С точки зрения оценки достаточности собственных средств (капитала) банка рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - Положение Банка России № 511-П) и внутренними документами Банка, разработанными на основе указанного Положения.

Информация о величине рыночного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков».

6.1.1.3. Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется на основании Положения Банка России № 511-П и внутренних документов Банка.

Информация о величине фондового риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков».

6.1.1.4. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для измерения валютного риска оцениваются открытые валютные позиции – разница между активами в отдельной иностранной валюте и обязательствами в той же иностранной валюте.

Целью управления валютным риском является выработка решений, сводящих к минимуму возможные потери, которые может получить Банк в результате наличия открытых валютных позиций. Принятие решений по управлению и ограничению валютных рисков основывается на анализе данных об оперативной оценке валютного риска, результатов прогнозирования и стресс-тестирования. По результатам анализа руководством Банка могут быть приняты решения по временному сокращению лимитов открытых позиций в той или иной валюте, ограничению объемов проводимых арбитражных сделок, закрытию позиций по отдельным валютам, использованию различных методов хеджирования и др.

Для расчета открытых валютных позиций Банк использует Инструкцию Банка России от 28 декабря 2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Управление валютным риском производится на ежедневной основе в соответствии с Методикой оценки и управления валютным риском, разработанной Банком на основе нормативных актов Банка России.



Информация о величине валютного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а развернутая информация об оценке валютного риска приводится в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

6.1.1.5. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам привлечения и размещения;
- введение в обращение новых видов вкладов, учитывающих текущие изменения конъюнктуры рынка;
- введение в кредитные договоры условий, предусматривающих возможность пересмотра процентных ставок при изменении рыночных условий.

Информация об оценке процентного риска отражается в составе отчета по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах банков», а измерение совокупного ГЭП и стресс-тестирование изменения процентной маржи осуществляется на основании формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

6.1.1.6. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

6.1.1.7. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционных рисков в Банке могут являться:

- Случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- Несовершенство организационной структуры Банка;
- Сбои в функционировании систем и оборудования;
- Неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств.

6.1.1.8. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также



обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Приоритетные направления развития деятельности Банка, в том числе альтернативы стратегического развития определяются Стратегией развития АО «Кросна-Банк», которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

6.1.1.9. Страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

6.1.1.10. Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Регуляторный риск оценивается Банком за счет оценки Правового риска и Риска потери деловой репутации.

## **6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками;**

Система управления банковскими рисками построена на взаимодействии органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по управлению рисками и капиталом, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- утверждает плановую структуру капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка и Председатель Правления:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- координирует действия подразделений Банка с целью обеспечения функционирования системы управления рисками, принимаемых на себя Банком;
- образует комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов;
- контролирует выполнение ВПОДК и их эффективность.

Кредитный комитет:

- реализует единую кредитную политику Банка;
- устанавливает лимиты в пределах своей компетенции;
- выполняет иные функции в соответствии внутренними нормативными документами Банка.

Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля являются независимыми подразделениями и осуществляют оперативную работу и координацию управления рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками:



- проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование), а также доведение результатов оценки до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;
- осуществляет агрегирование рисков – определение, сбор и обработка данных о рисках в соответствии с требованиями к составлению Банком отчетности по рискам, позволяющие Банку оценивать свою деятельность с учетом риск-аппетита (толерантности к риску). Эти процедуры включают в себя также классификацию, объединение или разбивку данных;
- составляет и представляет на рассмотрение Совету директоров и исполнительным органам Банка отчеты о результатах выполнения ВПОДК и отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- доводит до сведения Совета директоров Банка и исполнительных органов информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском (комплаенс-риском), правовым риском и риском потери деловой репутации, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, необходимых для их устранения в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками.

Подразделения Банка участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

### **6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия управления рисками в Банке заключается в сохранении баланса между доходностью и уровнем риска, при этом предпочтение отдается финансовым активам с низким или средним уровнем риска, а при невозможности привлечения активов такого качества используются методы, позволяющие снизить и (или) хеджировать принимаемые риски.

### **6.4. Политика в области снижения рисков;**

Политика в области рисков предполагает следующие меры, направленные на снижение рисков:

- Предоставление заёмных средств, обеспеченных соответствующими финансовыми активами (кредитование с обеспечением, гарантией, поручительством);
- Выявление связанных заёмщиков/контрагентов и диверсификация операций/сделок с ними;
- Установление лимитов в отношении заёмщиков/контрагентов и операций/сделок;
- Преимущественное использование финансовых инструментов с низкой волатильностью на рынке;
- Установление предельной величины убытков от операций с финансовыми активами;
- Поддержание на минимальном уровне открытых валютных позиций;
- Разграничение полномочий между сотрудниками и подразделениями;
- Обеспечение информационной безопасности;
- Реализация принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»;
- Мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение в соответствие внутренних документов Банка.

### **6.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам;**

Для целей информирования лиц, участвующих в измерении, оценке, управлении банковскими рисками в Банке формируется отчетность, содержащая следующие отчеты:

- о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

6.5.1. Формы отчетов разработаны таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

6.5.2. Отчетность формируется на регулярной основе.

6.5.3. Отчетность формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита).

6.5.4. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- исполнительным органам Банка - ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

## 6.6. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка

### 6.6.1. Кредитный риск.

Таблица 35.1 «Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года» тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>429 206</b>	<b>429 206</b>	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	16 972	16 972	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	70 000	70 000	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.6. Требования по возм. Денежн ср.(РЕПО)	328 423	328 423	-	-	-	-
1.7 прочие активы	13 627	13 627	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	184	184	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>407 980</b>	<b>3 698</b>	<b>131 532</b>	<b>215 170</b>	<b>36 150</b>	<b>21 430</b>



2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 000	-	-	-	-	10 000
2.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	5 687	-	-	-	4 850	837
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	25	-	-	25	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. Лицам	392 268	3 698	131 532	215 145	31 300	10 593
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>471 662</b>	<b>27 637</b>	<b>239 806</b>	<b>28 188</b>	<b>163 344</b>	<b>12 687</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 206	-	20 206	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	7 040	-	-	-	7 040	-
3.4 иные потребительские ссуды	442 299	27 637	219 600	28 188	154 400	12 474
3.5 прочие активы	90	-	-	-	-	90
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	2 027	-	-	-	1 904	123
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 308 848</b>	<b>460 541</b>	<b>371 338</b>	<b>243 358</b>	<b>199 494</b>	<b>34 117</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	941 813	101 335	371 338	243 333	192 740	33 067
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	149 280	-	100 550	3 730	45 000	-
4.1.1.1. в том числе в отчетном периоде	60 550	-	60 550	-	-	-

Уменьшение объема средств, подверженных кредитному риску, по сравнению с данными, на начало года, обусловлено уменьшением портфелей ценных бумаг, отсутствием вложений в векселя юридических лиц и кредитных организаций, укреплением национальной валюты.

продолжение таблицы 35.1

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>429 206</b>	-	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	16 972	-	-	-	-	-

1.2 межбанковские кредиты и депозиты	70 000	-	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.6. Требования по возв. Денежн ср.(РЕПО)	328 423	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	13 627	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	184	-	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>407 980</b>	<b>45 857</b>	<b>469</b>	<b>12 240</b>	<b>18 436</b>	<b>14 712</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 000	-	550	-	-	10 000
2.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	3 310	-	-	-	2 473	837
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	25	-	-	-	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	392 268	32 547	469	12 240	15 963	3 875
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>471 662</b>	<b>36 272</b>	<b>4 290</b>	<b>5 102</b>	<b>21 871</b>	<b>5 009</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 206	1 030	1 030	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	7 040	-	-	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	442 299	34 180	3 260	5 102	20 900	4 919
3.5 прочие активы	90	90	-	-	-	90
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	2 027	971	-	-	971	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 308 848</b>	<b>82 129</b>	<b>4 759</b>	<b>17 342</b>	<b>40 307</b>	<b>19 721</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	941 813	77 758	4 759	17 342	36 863	18 794
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	149 280	2 514	1 286	-	1 228	-
4.1.1.1. в том числе в отчетном периоде	60 550	886	886	-	-	-



Таблица 35.2 «Информация о классификации активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов активов, типов контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года» тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества, предусмотренным Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		По 1 категории качества	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	72 354	72 354	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	3 152	3 152	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	69 202	69 202	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	710 185	84 593	445 649	168 995	-	10 948
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 065	29 407	55 000	30 000	-	2 658
2.4 вложения в ценные бумаги	51 840	51 840	-	-	-	-
2.6 прочие активы	385	-	-	-	-	385
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	3 375	3 346	-	29	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	537 550	-	39 0649	138 966	-	7 935
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	685 456	201 838	409 068	59 702	7 843	7 002
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	17 415	10 000	7 415	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	667 691	191 838	401 653	59 475	7 720	7 005
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-
3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	350	-	-	227	123	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	1 467 995	358 785	854 717	228 697	7 843	17 953

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 339 721	231 245	854 717	228 441	7 720	17 598
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	89 028	85 000	4 028	-	-	-

Уменьшение объема средств, подверженных кредитному риску, по сравнению с данными, на начало года, обусловлено уменьшением портфелей ценных бумаг, отсутствием вложений в векселя юридических лиц и кредитных организаций, укреплением национальной валюты.

продолжение таблицы 35.2

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Сумма резервов, сформированных под активы, имеющие кредитный риск и предусмотренные Положением Банка России № 590-П и 283-П				
		Итого создано резервов	По 2 категории качества	По 3 категории качества	По 4 категории качества	По 5 категории качества
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>72 354</b>	-	-	-	-	-
1.1 корреспондентские счета	3 152	-	-	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
1.3 учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
1.7 прочие активы	69 202	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>710 185</b>	<b>33 284</b>	<b>3 352</b>	<b>25 482</b>	-	<b>4 450</b>
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 065	12 364	550	9 156	-	2 658
2.4 вложения в ценные бумаги	51 840	-	-	-	-	-
2.6 прочие активы	355	355	-	-	-	355
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	3 375	4	-	4	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	537 550	20 561	2 802	16 322	-	1 437
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>685 456</b>	<b>11 279</b>	<b>4 697</b>	<b>2 969</b>	<b>3 080</b>	<b>533</b>
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	17 415	70	70	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	667 691	11 126	4 627	2 969	2 997	533
3.5 прочие активы	-	-	-	-	-	-



3.6 требования по получению процентных доходов по треб. к физическим лицам	350	83	-	-	83	-
<b>4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>1 467 995</b>	<b>44 476</b>	<b>8 049</b>	<b>28 451</b>	<b>3 080</b>	<b>4 983</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 339 721	44 121	8 049	28 447	2 997	4 628
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	89 028	23	23	-	-	-

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) отражено в пункте 2.3. Пояснительной записки в Таблице 4. «Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности»

Распределение кредитного риска по географическому принципу в разрезе стран или регионов Российской Федерации отражено в пункте 2.3. Пояснительной записки в Таблице 5. «Концентрация кредитного риска по территориям регистрации/местонахождения заемщиков» тыс. руб.

Классификации активов по группам риска выполнена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и предусмотрена формой № 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

#### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Таблица 36. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Наименование показателя	тыс. руб	
	31.12.2018 г	31.12.2017 г
Земля	10 200	10 200
Нежилые помещения	17 807	5 180
<b>Итого:</b>	<b>28007</b>	<b>15380</b>

Земля получена Банком по договору отступного в 2016 году, выставлена на продажу. Банком создан резерв на возможные потери в сумме 2 040 тыс.рублей.

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Таблица 37. «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»

Наименование показателя	тыс. руб.	
	31.12.2018 г	31.12.2017 г
Недвижимое имущество:	136 103	-
жилое помещение	128 583	-
нежилые помещения	7 520	-
<b>Итого:</b>	<b>136 103</b>	<b>-</b>

В 2018 году на баланс Банка поставлена недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, полученная в счет погашения кредитов.

### 6.6.2. Рыночный риск.

Для оценки рыночного риска Банк использует Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета величины рыночного риска».

Информация о величине рыночного риска отражена в подразделе 2.4 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам». Информация о величине рыночного риска включается в отчет о значимых рисках, составляемый Службой управления рисками Банка на регулярной основе.

### 6.6.3. Процентный риск.

Для анализа процентного риска Банк применяет методику ГЭП-анализа с целью сопоставления ожиданий при изменении процентных ставок в течение прогнозируемого периода времени.

Таблица 38.1 «ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 31 декабря 2018 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	254 880
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	16 836
Ссудная задолженность, всего, из них:	333 971	48 211	159 538	221 260	299 824	22 261	672	116 835
кредитных организаций	328 580	-	-	-	-	-	-	70 027
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 397	19 845	128 798	61 689	113 250	19 187	672	12 268
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	1 675	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	994	28 366	30 740	159 571	186 574	3 074	-	34 540
ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	-	2 840	3 956	6 924	150 530	9 428	77 928	41 123
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	56 185
Основные средства и альтернативные активы	-	-	-	-	-	-	-	1 354
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>333 971</b>	<b>51 051</b>	<b>163 494</b>	<b>228 184</b>	<b>450 354</b>	<b>31 689</b>	<b>78 640</b>	<b>487 213</b>
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	151 575	68 085	316 380	642 043	440 443	-	-	423 315



на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	421 935
депозиты и юридических лиц	200	-	-	4 691	69 595	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	151 375	68 085	316 380	637 351	370 848	-	-	1 380
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	423
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	241 045
Прочие договоры (контракты)	337 022	15 185	4 952	22 793	8 148	270	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>488 597</b>	<b>83 270</b>	<b>321 332</b>	<b>664 836</b>	<b>448 591</b>	<b>270</b>	<b>-</b>	<b>664 783</b>
<b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b>	<b>-154 626</b>	<b>-32 219</b>	<b>-157 838</b>	<b>-436 652</b>	<b>1 763</b>	<b>33 419</b>	<b>-</b>	<b>x</b>

Банк проводит работу по балансировке активов и обязательств в разрезе сроков погашения/востребования и отдельных валют с целью снижения процентного риска на всех временных интервалах.

Таблица 38.1.1 «Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю» по состоянию на 31 декабря 2018 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-2963.56	-536.96	-1972.98	-2183.26
- 200 базисных пунктов	2963.56	536.96	1972.98	2183.26
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Таблица 38.2 «ГЭП-анализ состояния активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал							Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	188 491
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	72 354
Ссудная задолженность, всего, из них:	12 468	21 318	197 907	61 6362	507 181	172 861	-	23 883
кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	12 468	21 091	101 846	301 989	269 123	28 622	-	8 918
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	2 833	-	-	-	-	-	-	-
физических лиц, всего, из них:	-	227	96 061	314 373	238 058	144 239	-	14 965

ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства	41 810	4 122	3 390	59 299	12 179	124 897	147 956	230 401
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	34 095
Основные средства и альтернативные активы	-	-	-	-	-	-	-	10 789
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>54 278</b>	<b>25 440</b>	<b>201 297</b>	<b>675 661</b>	<b>519 360</b>	<b>297 758</b>	<b>155 187</b>	<b>560 013</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	37 407	102 738	465 909	668 175	360 482	57 600	303 851	225 287
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	219 118
депозиты и юридических лиц	163	-	-	177	-	57 600	303 851	-
вклады (депозиты) физических лиц	37 244	102 738	465 909	667 998	360 482	-	-	6 169
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	5 168	-	-	-	-
Прочие заемные средства	47 021	-	-	-	-	-	-	519
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	239 232
Прочие договоры (контракты)	1 297	315	4 118	24 359	11 172	27 007	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>85 725</b>	<b>10 3053</b>	<b>470 027</b>	<b>697 702</b>	<b>371 654</b>	<b>84 607</b>	<b>303 851</b>	<b>465 038</b>
<b>Совокупный ГЭП (Итого требований – Итого обязательств)</b>	<b>-31 447</b>	<b>-77 613</b>	<b>-268 730</b>	<b>-22 041</b>	<b>147 706</b>	<b>213 151</b>	<b>-148 664</b>	<b>-</b>

Таблица 38.2.1 «Стресс-тестирование изменения чистого процентного дохода по кредитному портфелю» по состоянию на 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-602.71	-1 293.5	-3 359.13	-110.21
- 200 базисных пунктов	602.71	1 293.5	3 359.13	110.21
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

По состоянию на 31 декабря 2018 года в балансе Банка основная часть активов имеет срок погашения до одного года. Банк вынужден будет вновь размещать денежные средства в активы, качество которых может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может оказать влияние на финансовое положение Банка. Банк намерен и в дальнейшем прилагать все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь.



### 6.6.3.1. Риск инвестиций в долговые инструменты:

Структура финансовых активов, находящихся в портфеле «до погашения» раскрыта в пункте 2.4 Пояснительной записки в Таблице 6. «Информация о составе портфеля ценных бумаг» тыс. руб. и Таблице 7. «Информация о составе портфеля ценных бумаг» тыс. руб.

Банк оценивает риск инвестиций в долговые финансовые инструменты, используя подходы, предусмотренные Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### 6.6.3.2. Риск банковского портфеля:

В отличие от ситуации, когда на 31 декабря 2017 года портфель ценных бумаг Банка включал в себя длинные открытые позиции по долговым финансовым инструментам, что и являлось источником общего процентного и специального риска, по состоянию на 31 декабря 2018 года такие инструменты отсутствовали. Отсутствовали так же валютные позиции, по которым рассчитывается рыночный риск ( см. п. 6.6.4).

Таблица 39.1 «Информация о расчёте общего процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2017 года руб.

№	Зона	Прочие фин. инструменты	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам	
			длинная (+)	короткая (-)		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.1	1	до 1 месяца	-	-	0	-	-	-	-	-	-
1.2	1	1 - 3 месяца	-	-	0,2	-	-	-	-	-	-
1.3	1	3 - 6 месяцев	-	-	0,40	-	-	-	-	-	-
1.4	1	6 - 12 месяцев	-	-	0,70	-	-	-	-	-	-
2.1	2	1 - 2 года	-	-	1,25	-	-	-	-	-	-
2.2	2	2 - 3 года	-	-	1,75	-	-	-	-	-	-
2.3	2	3 - 4 года	-	-	2,25	-	-	-	-	-	-
3.1	3	4 - 5 лет	61 712 220,68	-	2,75	61 712 220,68	-	-	1 697 086,00	-	7 860 827,00
3.2	3	5 - 7 лет	189 653 554,52	-	3,25	189 653 554,52	-	-	6 163 741,00	-	-
3.3	3	7 - 10 лет	-	-	3,75	-	-	-	-	-	-
3.4	3	10 - 15 лет	-	-	4,50	-	-	-	-	-	-
3.5	3	15 - 20 лет	-	-	5,25	-	-	-	-	-	-
3.6	3	более 20 лет	-	-	6,00	-	-	-	-	-	-
Итого по зонам			251 365 775,2	-	X	251 365 775,2	-	-	-	X	7 860 827,00

Таблица 39.1 «Информация о расчете специального процентного риска (сводный отчет)» по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Срок, оставшийся до погашения финансового инструмента или пересмотра процентной ставки	Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг отдельной категории	Коэффициент риска	Взвешенная стоимость с учётом риска	Пункт инструкции 511-П с учётом сроков, оставшихся до погашения Ф.И.
по финансовым инструментам без риска - 0 процентов;	Без учёта срока	0	0	0	2.4
по финансовым инструментам с низким риском - 0,25 процента;	менее 6 месяцев	0	0.25	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1 процент;	От 06 до 24 месяцев	0	1.00	0	2.5
по финансовым инструментам с низким риском - 1,6 процента;	Свыше 24 месяцев	0	1.60	0	2.5
по финансовым инструментам со средним риском - 8 процентов.	Без учёта срока	251 365 775.20	8.00	20 109 262.02	2.6
по финансовым инструментам с высоким риском - 12 процентов.	Без учёта срока	0	12.00	0	2.7
<b>Итого:</b>		<b>251 365 775.2</b>	<b>X</b>	<b>20 109 262.02</b>	<b>X</b>

#### 6.6.4. Валютный риск.

В целях оценки валютного риска Банк использует Инструкцию Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Информация о величине валютного риска отражена в подразделе 2.3 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам», входящей в состав годового отчета.

Банк осуществляет ежедневный контроль над состоянием открытых валютных позиций с целью снижения возможных убытков в связи с высокой волатильностью курсов иностранных валют. Информация о составляющих валютного риска приведена в таблицах.

Таблица 40.1 «Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2018 года

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	24.5000	-	-	-	-	24.5000	-	-
2	Евро	-18.7045	0.7045	-	-	-	-18.000	-	-
3	Доллар США в том ч. руб./долл. США	29.5907	-	-	-	-	29.5907	-	-



Продолжение таблицы 40.1

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	24.5000	70.5787	1729.1782	-	0.4525	10.0	0	10
2	Евро	-18.0000	79.4605	-	-1430.2890	0.3743	10.0	0	10
3	Доллар США	29.5907	69.4706	2055.6837	0.0000	0.5379	10.0	0	10
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах				3784.8619	-1430.2890	X	X	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				0.0000	-2354.5729	0.6161	10		
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				3784.8619	-3784.8619	0.9904	20		

Таблица 40.2 «Информация об открытых валютных позициях» по состоянию на 31 декабря 2017 года тыс. руб.

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	
		Балансовая	Спот	Срочная	Опционная	По банковским гарантиям		Всего	в том числе по процентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Швейцарский франк	24.6000	-	-	-	-	24.6000	-	-
2	Евро	-31.1881	25.0000	-	-	-	-6.1881	-	-
3	Доллар США	3017.7337	3010.0000	-	-	-	-7.7337	-	-
	в том ч. руб./долл. США	110.5115	-	-	-	-	-	-	-

Продолжение таблицы 40.2

№	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от Собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)				

		в драгоценном металле	ного металла			ла)	средств (капитала)	ных средств (капитала)	собственных средств (капитала)
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Швейцарский франк	24.6	58.9743	1450.7678	0.0000	0.3988	10.0	0	10
2	Евро	-6.1881	68.8668	0.0000	-426.1546	0.1172	10.0	0	10
3	Доллар США	-7.7337	57.6002	0.0000	-445.4627	0.1225	10.0	0	10
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>				<b>1450.7678</b>	<b>-871.6173</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.</b>				<b>0.0000</b>	<b>-579.1505</b>		<b>10</b>		
<b>Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.</b>				<b>1450.7678</b>	<b>-1450.7678</b>		<b>20</b>		

#### 6.6.5. Операционный риск.

В целях оценки операционного риска Банк использует Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Информация о размере операционного риска отражена в подразделе 2.2 формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

#### 6.6.6. Риск ликвидности.

- В целях оценки риска ликвидности Банк использует Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Анализ и мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными на основании нормативных актов Банка России.

Информация о текущем состоянии ликвидности отражена в отчете по форме 0409813 «Информация об обязательных нормативах банков», входящей в состав годового отчета.

Информацию о состоянии ликвидности отражает норматив НЗ «Норматив текущей ликвидности». Минимально допустимое значение – 50%.

Состояние нормативов ликвидности на 31 декабря 2018 года 272,78% свидетельствует об оптимальном уровне состояния ликвидности Банка. Банк имеет возможность использовать дополнительные источники ликвидности за счет ценных бумаг, имеющихся в торговом портфеле. Ценные бумаги, которые могут быть использованы для получения кредитов от Банка России, приведены в пункте 2.4 Пояснительной записки за 2018 год в Таблице 9.1 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка» и Таблице 10.1 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка», а за 2017 год Таблице 9.1 «Информация о государственных долговых обязательствах на 31 декабря 2016 года в портфеле Банка», Таблице 10.1 «Информация о прочих долговых финансовых обязательствах на 31 декабря 2016 в портфеле Банка».

#### 6.7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.



Таблица 41.1 «Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами» на 31 декабря 2018 года  
тыс. руб.

Отдельные балансовые статьи	Ключевой управленческий персонал Банка (Председатель Правления, члены Правления и проч.)			
	Акционеры/ Участники	члены Совета директоров	Прочие связанные лица	
Средства на корсчетах	-	-	-	-
Средства на текущих счетах	30 722	255	84	364
Средства на депозитах	645	5 473	0	4700
Выданные кредиты	-	4 170	250	-
Прочие активы	-	-	-	-
Прочие обязательства	100 000	6	-	1 032
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Неиспользованные кредитные линии	-	3 280	250	-
Экспортные и импортные аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	-	743	21	7 713
Процентные расходы	9 250	388	-	309
Восстановленные резервы на возможные потери		184	57	1 239
Расходы по формированию резервов на возможные потери		173	55	464
Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с внебиржевыми ПФИ, сделками СПОТ и срочными сделками, заключенными со связанными лицами	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	68	1	20	0
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
Комиссионные доходы	243	18	36	271
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	1	-	10	107
Прочие расходы	-	-	-	17 226
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	23 320	2 277	-
Страховые взносы, нечисленные в отношении вознаграждения (см. строку выше), выплаченного связанным лицам	-	5 948	636	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-

Таблица 41.2 «Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами» на 31 декабря 2017 года  
тыс. руб.

Отдельные балансовые статьи	Ключевой управленческий персонал Банка (Председатель Правления, члены Правления и проч.)			
	Акционеры/Участники	члены Совета директоров	Прочие связанные лица	
Средства на кор. счетах	-	-	-	-
Средства на текущих счетах	7 228	900	42	13 848
Средства на депозитах	7 976	5 207		4038
Выданные кредиты	-	3 768	870	77500
Прочие активы	-	-	-	-
Прочие обязательства	100 000	6	-	26
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Неиспользованные кредитные линии	-	1 182	1 700	-
Экспортные и импортные аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>	-	-	-	-
Процентные доходы	-	526	268	10 130
Процентные расходы	9 159	595	-	351
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и неиспользованным линиям	-	48	16	64
Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (продажа Банком ценных бумаг связанному лицу)	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с внебиржевыми ПФИ, сделками СПОТ и срочными сделками, заключенными со связанными лицами	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Комиссионные доходы	264	16	20	251
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	17	-	0	107
Прочие расходы	-	-	-	17 533
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	20 944	2 280	-
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения (см. строку выше), выплаченного связанным лицам	-	4 414	598	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-



## 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	214	2 205
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	7 575
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	7 575
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	55 186
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	55 186
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	70 565	62 833
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	70 448	58 438
4.3	физических лиц - нерезидентов	117	4 395

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» марта 2019 года



А.Н. Юдин

Е.А. Дмитриева