

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 11.09.2002г.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензий 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 1 октября 2019 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 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.

Подробная информация об акционерах Банка размещена на официальном сайте Центрального Банка РФ http://www.cbr.ru/vfs/credit/RB2607_20190930.pdf.

Данная отчетность представлена за отчетный период с 01 января по 30 сентября 2019 года включительно, составлена в тысячах российских рублей. Опубликование бухгалтерской отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.crosnabank.ru.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

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

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

По методике агентства Banki.ru, основанной на анализе ключевых показателей деятельности банков с использованием отчетности, публикуемой на сайте Банка России, на 1 октября АО «Кросна-Банк» занимает следующие позиции в рейтингах банков России:

- | | |
|---|-----------------------|
| - 335 место по размеру чистых активов | - 2 015 890 тыс. руб. |
| - 258 место по размеру чистой прибыли | - 28 537 тыс. руб. |
| - 372 место по размеру капитала по ф. 0409123 - | 353 987 тыс. руб. |
| - 160 место по рентабельности капитала | - 10,75 % |

По решению годового Общего собрания акционеров Банка финансовый результат 2018 года в размере 6 172 503-89 рублей оставлен в распоряжении Банка. Дивиденды акционерам за 2018 года не выплачивались.

2. Основы подготовки промежуточной отчетности

Формы публикуемой отчетности, а также пояснительная записка составлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность». 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 последний рабочий день сентября 2019 года.

Факты неисприменения правил бухгалтерского учета, повлекшие недостоверность отражения имущественного и финансового положения, отсутствуют. Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Настоящая отчетность составлена на основе единой Учетной политики и методов расчета, которые применялись при составлении годовой финансовой отчетности. В пояснительной записке к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", раскрывает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших после составления годовой отчетности за 2018 г.

Влияние изменений учетной политики

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». В соответствии с Письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. N ИИ-18-18/21 отражены требования по начисленным процентам и резервы на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального признания, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли прошлых лет.

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов на отдельные статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2019 года:

	До вступления изменений в учетную политику	После вступления изменений в учетную политику
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Кредиты клиентам	1 192 900	1 191 727
Ценные бумаги	653 717	653 054
Прочие активы	377	379
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	588	0

В целях применения МСФО (IFRS) 9 Банк осуществил реклассификацию долговых ценных бумаг, учтивавшихся ранее как ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк удерживает указанные долговые ценные бумаги в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Поэтому в настоящей финансовой отчетности данные финансовые активы отражены в составе ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Отрицательная переоценка, переклассифицированных ценных бумаг в 2014 году из категории "имеющиеся в наличии для продажи" - в категорию "удерживаемые до погашения", подлежащая равномерному списанию по Указанию Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» на расходы Банка, списана за счет нераспределенной прибыли прошлых лет единовременно. Иных изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка резервов на возможные потери в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28 июня 2017 г. N 590-П и Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23 октября 2017 г. N 611-П с оценочными резервами под убытки на 01 января 2019 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Резервы на возможные потери по 590-П и 611-П	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты клиентам	(88 926)	1 219	(87 707)
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	(2 982)	(2 982)
Прочие денежные активы	(81)	2	(79)
Резервы по условным кредитным обязательствам	(588)	588	0
Ценные бумаги	0	(654)	(654)
Итого резервы	(89 595)	(1 827)	(91 422)

Влияние изменений учетной политики на размер нераспределенной прибыли прошлых лет:

Остаток на 01 января 2019 года (до вступления изменений)	69 882
Начисление неполученных процентных доходов по выданным кредитам, ранее учитываемым на внебалансовом учете	14 664
резервы на возможные потери по начисленным процентам	-9 353
Списана отрицательная переоценка переклассифицированных в 2014 году ценных бумаг	-32 842
Корректировки, уменьшающие (увеличивающие) амортизированную стоимость ценных бумаг	-9
Корректировка (уменьшение/увеличение) оценочного резерва по финансовым активам	-1 827
Корректировка отложенного налогообложения на оценочные резервы	-695
Остаток после вступления изменений	39 820

1. Основные положения учетной политики

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с вступившими с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России (см. п. 2 *Влияние изменений учетной политики*). Изменения касаются порядка признания и оценки финансовых инструментов в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и утвержденной методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

Стоимость долговых ценных бумаг изменяется также на сумму процентных доходов, начисленных до отчетной даты.

Если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения, и на сумму процентных доходов, начисленных за истекший месяц или с даты приобретения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Амортизированная стоимость определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех условий выпуска ценной бумаги, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Банк использует данные по предусмотренным условиям выпуска ценной бумаги денежным потокам на протяжении всего срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год, Банк амортизированную стоимость ценных бумаг не рассчитывает.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Положением Банка России N 590-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

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.

Ссудная задолженность

При первоначальном признании предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии оценка кредитов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (далее ЭПС).

Если срок погашения кредита с даты выдачи не превышает один год, Банк амортизированную стоимость не рассчитывает.

Банк не осуществляет корректировку стоимости финансового актива/обязательства, в случае, если разница между амортизированной стоимостью и стоимостью договора составляет не более двух процентов от договорной стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания кредита или с даты начала очередного процентного периода.

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.

Отложенные налоговые требования и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются 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.

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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка на 01 октября 2019 года существенно не изменились и составили 2 067 739 тыс. руб. (на 01 января 2019 года - 2 384 743 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
<i>Денежные средства</i>	163 174	183 927
<i>Корреспондентский счет в ЦБ РФ</i>	25 028	90 354
<i>Всего денежных средств и их эквивалентов</i>	188 202	274 281

Средства в кредитных организациях

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
<i>Российские банки</i>	10 993	16 758
<i>Банки нерезиденты</i>	5 938	214
<i>Центральный контрагент и НРД</i>	8 052	13 627
<i>Всего средств в банках и других финансовых институтах</i>	24 983	30 599

По сравнению с данными на начало года на 31% уменьшились остатки денежных средств и их эквивалентов. Данные активы являются активами мгновенной ликвидности и используются Банком для погашения своих краткосрочных обязательств. Это группа безрисковых, но низкодоходных активов, Банк старается в своей деятельности разместить максимальный объем денежных ресурсов для получения дохода.

Ссудная задолженность

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
<i>Кредиты, депозиты, предоставленные банкам</i>	133 376	70 000
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	426 961	720 307
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	487 264	482 165
Всего кредитов	1 047 601	1 202 472
<i>Резерв на возможные потери</i>	(91 734)	(79 572)
<i>Корректировки резервов по МСФО</i>	46 938	-
Чистая ссудная задолженность	1 002 805	1 192 900

Межбанковские кредиты рассматриваются Банком как средство поддержания текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
<i>1 категория качества</i>	4 886	19 297
<i>2 категория качества</i>	245 688	302 279
<i>3 категория качества</i>	89 884	244 256
<i>4 категория качества</i>	70 171	-
<i>5 категория качества</i>	16 331	10 593

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
Просроченная задолженность		
<i>До 30 дней</i>	-	-
<i>От 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>От 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>Свыше 180 дней</i>	16 331	10 593

Кредиты, выданные физическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
<i>1 категория качества</i>	27 366	47 343
<i>2 категория качества</i>	264 185	367 157
<i>3 категория качества</i>	17 100	212 243
<i>4 категория качества</i>	118 350	52 290
<i>5 категория качества</i>	60 263	10 475

Качество кредитов, выданных физическим лицам

Просроченная задолженность	на 01.10.2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
До 30 дней	-	-
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	19 443	32 514

Ссудная задолженность за 9 месяцев 2019 года сократилась на 15,9%, резервы на возможное потери увеличились на 15 %, так как доля кредитов 4 и 5 категории качества в кредитном портфеле возросла до 25%. Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением 590-П ("Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"), по процентным доходам, начисленным по ссудам, резерв формируется согласно Положения 611-П ("Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери").

В целях определения расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества на основании профессионального суждения. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк ведет претензионную работу по урегулированию просроченной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов

Заемщики (в общем объеме выданных кредитов)%	на 01.10. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
Кредитные организации	-	-
Юридические лица	3,8	0,8
Физические лица	4	2,6

Информация о составе портфеля ценных бумаг

Наименование показателя	01.10.2019 г. тыс. руб.	01.01.2019 г. тыс. руб.
Финансовые активы, не обремененные обязательствами		
Облигации внешнего облигационного займа	600 169	653 717
Финансовые активы, переданные без прекращения признания		
Облигации внешнего облигационного займа	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 169	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Финансовые активы до погашения	-	653 717
Всего финансовых активов	600 169	653 717

Портфель ценных бумаг состоит из обязательств Российской Федерации в долларах США.

Погашение по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 октября 2019 года наступит в период с 29 апреля 2020 года до 31 марта 2030 года.

Ценные бумаги входят в Ломбардный список Банка России и используются для привлечения денежных средств.

Стоимость портфеля ценных бумаг по сравнению с началом отчетного периода снизилась на 8,2% в связи со снижением курса иностранной валюты, в которой номинированы ценные бумаги. Так, по состоянию на отчетную дату курс доллара США составил 64,4156 рубля (на 31.12.2019г. - 69,4706 рублей).

На отчетную дату Банк разместил денежные средства по сделкам обратного «РЕПО» в размере 133 376 тыс. рублей (в долларах США). Справедливая стоимость бумаг, полученных по сделкам, составляет 140 477 тыс. рублей.

Структура обязательств Банка за отчетный период не изменилась.

В соответствии с положениями внутренней политики в рамках требований МСФО (IFRS) 9 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», показанные на 1 января 2019 года, на отчетную дату представлены в статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости». Снижение средств клиентов Банка составило 9,5% от значения на начало отчетного года.

Изменение по статье «Прочие обязательства» с 19 154 тыс. руб. на начало года до 3 703 тыс. руб. на отчетную дату связано с отражением в составе прочих обязательств на 01 января 2019 г. взноса за 4 квартал 2018 года в Агентство по страхованию вкладов в сумме 14 887 тыс. рублей, в связи с их уплатой в 2019 году.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	25 482	(23 305)
<i>Возмещение (расход) по налогам</i>	(3 056)	2 674
<i>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</i>	28 537	(25 979)

5.1 Процентные доходы по видам активов

	9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
<i>По предоставленным кредитам банкам</i>	7 317	206
<i>По предоставленным кредитам юридическим лицам</i>	49 671	68 202
<i>По предоставленным кредитам физическим лицам</i>	52 316	73 361
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	15 791	20 987
Итого процентные доходы	125 095	162 756

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) Банка 64 374 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года по сравнению с сопоставимым периодом 2018 года 92 548 тыс. руб. уменьшились на 30 %. Уменьшение связано с сокращением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями вследствие уменьшения объема кредитного портфеля.

5.2 Процентные расходы по видам привлеченных средств

	9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
<i>По привлеченным кредитам от Банка России</i>	3	90
<i>По привлеченным средствам от кредитных организаций</i>	33	3 417
<i>По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	7 887	6 941
<i>По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц</i>	52 798	59 446
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	-	169
Итого процентные расходы	60 721	70 208

Произошло сокращение на 14% процентных расходов за счет сокращения расходов по привлеченным средствам от кредитных организаций и клиентов - физических лиц.

5.3 Операционные расходы

Наименование показателя	9 месяцев 2019г. тыс. руб.	9 месяцев 2018г. тыс. руб.
<i>Затраты на персонал, том числе:</i>	45 353	39 730
<i>начисленные расходы по накопленным отпускам персоналу</i>	1 953	1 908
<i>Налоги и сборы с затрат на персонал, в том числе:</i>	12 055	10 518

начисленные расходы по страховым взносам по накопленным отпускам	472	465
Амортизация основных средств и нематериальных активов	332	291
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому	10 866	11 630
Расходы на содержание основных средств и прочего имущества	1 564	1 528
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	1 080	971
Плата за услуги (охрана, связь и другие)	10 956	11 624
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	5 300	6 836
Административные расходы	3 020	1 457
Расходы от продажи прав требований	0	3 017
Прочие расходы, связанные с деятельностью	3 167	578
Итого операционных расходов	93 693	88 180

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы.

Информация о денежных средствах Банка, недоступных для использования

Наименование показателя	01.10.2019 тыс. руб.			01.10.2018 тыс. руб.		
	Всего	Из них доступных для использования	не для использования	Всего	Из них доступных для использования	не для использования
1. Денежные средства	163 174	-	-	251 122	-	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	52 218	13 595	-	126 600	20 425	-
2.1. Обязательные резервы	13 595	13 595	-	20 425	20 425	-
3. Средства в кредитных организациях	24 983	-	-	99 938	-	-
3.1. Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	-	-	-	-
Итого:	240 375	13 595	-	477 660	20 425	-

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». Банк использует предоставленное Банком России право на усреднение обязательных резервов и выполняет обязанность по усреднению обязательных резервов, т.е. поддерживает усредненную величину остатка на корреспондентском счете в Центральном Банке;

- коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) в НКО «НКЦ» (АО).

Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были:

- снижение кредитного портфеля (погашение)
- полученные проценты;
- выручка от погашения ценных бумаг;
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- комиссии полученные;
- прочие операционные доходы.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были:

- уплаченные проценты;
- комиссии уплаченные;
- операционные расходы
- снижение остатков по счетам клиентов

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

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 рынках.

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

Портфель ценных бумаг состоит из еврооблигаций Российской Федерации. Часть гособлигаций передана Центральному Банку в качестве обеспечения под лимит внутрисдневных кредитов «овернайт» в

размере 120 000 тыс. руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, блокированных под кредиты «овернайт», составляет на отчетную дату 133 788 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2019 года задолженность Банка по кредиту «овернайт» отсутствует.

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

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.

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

Движение денежных средств осуществляется преимущественно на территории Российской Федерации.

7. 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»)» № 646-П от 04.07.2018.

Существенных изменений в политике и процедурах в области управления капиталом и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности на протяжении 9 месяцев 2019 года по сравнению с политикой и процедурами по состоянию на дату окончания 2018 года не происходило.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение собственных средств (капитала) на 01 октября 2019 года составило 8% (на 01 января 2019 года – 8%).

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о размере капитала и расчете обязательных нормативов по установленным формам.

Значение нормативов достаточности капитала (%)

	на 01.10. 2019 г. тыс. руб.	на 01.01.2019 г. тыс. руб.
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10,356	11,023
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (капитала)	14,502	14,929

В течение отчетного периода Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией 183-И от 06 декабря 2017 года «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Структура собственных средств капитала

тыс. руб.

Вид капитала	Составляющие капитала	30.09.2019	31.12.2018	Изменения
Собственные средства		353 987	382 172	- 28 185
в том числе:				
Основной капитал		252 775	282 172	- 29 397

	Базовый:			
	Уставный капитал	155 500	155 500	-
	Часть резервного фонда	15 628	15 628	
	Прибыль предшествующих лет	43 214	69 882	- 28 410
	Финансовый результат текущего года	-	-6 226	-
	Отрицательная переоценка ценных бумаг	-	-32 841	-
	Нематериальные активы	-384	-160	424
	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-25 399	-21 923	3 476
	Итого:	188 359	212 701	- 24 342
	Добавочный:			
	Субординированный кредит	64 416	69 471	- 5 055
	Итого:	64 416	69 471	- 5 055
Дополнительный капитал				
	Субординированные кредиты	100 000	100 000	-
	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 212	-	1 212
	Итого:	101 212	100 000	1 212

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 646-П, в том числе о существенных изменениях данных инструментов раскрываются в отчете 0409808.

Списание отрицательной переоценки переклассифицированных в 2014 году ценных бумаг привело к уменьшению статьи «Прибыль предшествующих лет».

Стабилизация рубля по отношению к доллару США повлияла на величину добавочного капитала, который состоит из привлеченного субординированного кредита в размере 1 000 000 долларов США. На 30 сентября 2019 года значение добавочного капитала уменьшилось на 7,2% по сравнению с добавочным капиталом на 31 декабря 2018 года.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В отчетном периоде Банк не нарушал контрольных значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков».

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о размере капитала и расчете обязательных нормативов по установленным формам.

9. 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 бухгалтерском балансе и обороты по статьям доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами на 30 сентября 2019 года тыс. руб.

Отдельные балансовые статьи	Акционеры/ Участники	Ключевой управленческий персонал Банка (Председатель Правления, члены Правления и проч.)	члены Совета директо ров	Прочие связанные лица
Средства на корсчетах	-	-	-	-
Средства на текущих счетах	4 826	264	137	227
Средства на депозитах	112	5 250	0	4 677
Выданные кредиты	16 000	8 205	12 643	-

Прочие активы	-	-	-	-
Прочие обязательства	100 000	11	-	-
Условные обязательства кредитного характера				
Неиспользованные кредитные линии	0	270	230	-
Экспортные и импортные аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентные доходы	523	633	191	-
Процентные расходы	6 837	158	-	149
Восстановленные резервы на возможные потери	-	29	-	-
Расходы по формированию резервов на возможные потери	-160	-41	-896	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	133	386		185
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
Комиссионные доходы	232	25	5	244
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие доходы	5 134	-	-	9 536
Прочие расходы	-	-	-	10 901
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	20 980	1 736	-
Страховые взносы, исчисленные в отношении вознаграждения (см. строку выше), выплаченного связанным лицам	-	5 058	519	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

«12 » ноября 2019 г.



А.Н. Юдин

Е.В. Ходас