

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год**

Содержание

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
1 Общие сведения о Банке	26
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	27
1.2 Основная деятельность Банка	27
1.3 Участники Банка	27
1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	27
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат	28
2 Основы составления отчетности	29
2.1 Основные положения Учетной политики	30
2.2 Принципы, методы оценки и учета операций и событий	31
2.3 Методы, используемые для определения выполнения операций, предполагающих оказание услуг ..	34
2.4 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	35
2.5 Состав денежных средств и их эквивалентов. Влияние на них изменений в Учетной политике	35
2.6 Покупка и продажа финансовых активов	36
2.7 Порядок определения чистой прибыли	36
2.8 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	37
2.9 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год	38
2.10 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период	38
3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	40
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	40
3.2 Ссудная задолженность	41
3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	43
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46
3.5 Операционная аренда	47
3.6 Прочие активы	49
3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50
3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	50
3.9 Прочие обязательства	50
3.10 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах ..	51
3.11 Средства участников (уставный капитал)	51
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	52
4.1 Информация о чистой прибыли Банка	52
4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль	52
4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы	52
4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы	53
4.5 Прочие операционные доходы	54
4.6 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка	54
4.7 Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	54
4.8 Информация о движении резерва по прочим потерям	55
4.9 Информация о вознаграждении работникам	55
4.10 Информация о налогах	56
4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов	56
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала	56
5.1 Информация об управлении капиталом	56
5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала	57
5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу	58
5.4 Информация о выплаченных дивидендах	59
6 Информация об обязательных нормативах	59
7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	59

7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.....	59
7.2	Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	60
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	60
7.4	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.....	60
8	Информация о системе управления рисками.....	61
8.1	Информация о кредитном риске.....	64
8.2	Информация о величине операционного риска	73
8.3	Рыночный риск	74
8.4	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	74
8.5	Информация о риске концентрации	75
8.6	Риск ликвидности	76
9	Информация по уступке прав требования.....	79
10	Информация по сегментам деятельности Банка.....	79
11	Операции со связанными с Банком сторонами	79
12	Информация о системе оплаты труда в Банке	80
12.1	Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	80
12.2	Информация о долгосрочных вознаграждениям работникам	81
12.3	Информация о системе оплаты труда в Банке	81
14	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	82

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1 Общие сведения о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк», сокращённое наименование ООО «Крона-Банк» (далее - Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1993 года в соответствии с Уставом, и на основании лицензий.

Почтовый и юридический адрес Банка: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д.29. В течение отчетного периода реквизиты Банка не менялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 102380000245.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3807000886.

Банковский идентификационный код (БИК): 042520840.

Банк 09 декабря 2004 года включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 296.

24.08.2018г. Банк получил базовую лицензию № 2499 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензия является бессрочной.

На основании этой лицензии Банк имеет право осуществлять следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В Пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за отчетный год.

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2019 год - с 1 января по 31 декабря включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 2019 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

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

1.2 Основная деятельность Банка

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

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Приоритетным направлением деятельности в Филиале Банка является кредитование юридических лиц – сельхоз-товаропроизводителей, в операционном офисе и операционных кассах вне кассового узла - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.01.2020г. составила 89 человек и на 01.01.2019г. - 91 человек.

1.3 Участники Банка

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.01.2020г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Одним из ключевых факторов неопределенности для российской экономики в 2019 году являлось развитие ситуации в мировой экономике. Замедление мировой экономики в 2019 году преимущественно связано с ужесточением международных торговых ограничений, которые оказали влияние на деловые, инвестиционные и потребительские настроения в мире. Неблагоприятное влияние на темпы роста мировой экономики оказало негативное развитие событий, связанных с рядом геополитических факторов, включая параметры и последствия выхода Великобритании из Европейского союза, а также развитие ситуации со взаимными внешнеторговыми ограничениями США и их ключевых торговых партнеров (в первую очередь Китая). Развернувшиеся торговые противостояния оказывали дополнительное негативное воздействие на темпы мирового роста - в первую очередь США и Китая. Внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределенности, связанного с торговыми войнами и Brexit отражалось как на глобальных рынках, так и на ситуации внутри России. Кроме того, стоит отметить о росте в 2019 году налоговой нагрузки на бизнес.

Ситуация в целом в российской экономике в 2019 году оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике и отсутствием каких-либо значимых взлетов или провалов по ключевым показателям. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить

устойчивость цен и валютного курса. Банк России все больше внимания уделял мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращения образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Исчезла зависимость курса рубля от колебаний цен на нефть, цена на нефть была относительно устойчивой.

Темп прироста ВВП за 2019 год в целом находился, как и ранее, в диапазоне 0,8–1,3%, после 2,3% в 2018 году. В течение 2019 года ускорения экономического роста добиться не удалось. Значительное сдерживающее влияние на динамику развития экономики оказывало влияние бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политик проводимых в 2019 году. В частности, значительный профицит бюджета, достигнутый в 2019 году, определялся не столько размерами пополнения доходной его части в результате роста налоговой нагрузки, сколько неисполнением в намеченном объеме расходной части бюджета для выполнения национальных проектов, на которые возлагались надежды в части обеспечения улучшения жизни населения и ускорения экономического роста.

По итогам 2019 года Банк России поддерживал инфляцию вблизи целевого уровня - 4%. Для регулирования инфляционных рисков в 2019 году Банк России пересматривал ключевую ставку в сторону понижения четыре раза до 6,0% годовых, снижение ключевой ставки составило 1,5 процентного пункта.

В целом в банковском секторе активы за 2019 год выросли, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. За 2019 г. прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. Годовые темпы прироста розничного портфеля также свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Общий прирост вкладов в 2019 г. составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%). Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования и целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%. Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита в декабре до 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Согласно данным финансовой отчетности банков, нормативы ликвидности в целом по рынку показали отличные результаты и были далеки от установленных предельных значений. Прибыль российских банков по итогам 2019 года на 51,4% превысила результат 2018 года.

2019 год ознаменовался для отечественного банковского рынка неуклонной тенденцией к снижению процентных ставок по банковским продуктам. Незначительное повышение ставок в I квартале было характерно только для вкладов и ипотеки. Средневзвешенные ставки по долгосрочным депозитам юридических лиц показывали в 2019 году наименее ровную динамику и в конце года оказались самыми дорогими для банков средствами привлечения.

На 01.01.2020г. в Иркутской области осуществляли деятельность три региональных банка, ООО «Крона-Банк» является одним из них. В течение 2019 года Банк придерживался осторожной кредитной политики, особенно в сегменте корпоративного кредитования. Банк удерживал величину кредитного портфеля на уровне 2018 года, которое обеспечивалось во многом за счет крупных заемщиков. В условиях роста потребительской активности Банк более активно кредитовал предприятия оптовой и розничной торговли. Темп роста вкладов населения оставался на стабильном уровне.

Настоящая финансовая отчетность отражает деятельность руководства Банка по обеспечению финансовой стабильности, но возможное влияние существующих условий в развитии мировой экономики может повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Несмотря на неопределенность в оценке перспектив развития мировой экономики, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат

В 2019 году экономическое положение Банка сохранено на уровне классификационной группы 2.1 в рамках Указания Банка России № 4336-У: группы показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности оценены, как хорошие.

Основные показатели деятельности Банка за 2019 год следующие:

- прибыль за 2019 год после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода - 33 714 тыс.руб.;
- рентабельность капитала – 6,2%, рентабельность активов – 3,1%, СПРЭД - 10,2%;
- величина кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2020г. – 930 816 тыс. руб.;

- выдано реальному сектору экономики кредитов - 1 005,8 млн. руб.;
- предоставлено кредитов населению - 32,2 млн. руб.;
- размещено депозитов в Банке России - 61 304 млн. руб.

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат Банка в 2019 году:

- чистые процентные доходы - 102 413 тыс.руб. (в том числе от размещения депозитов в Банке России - 24 506 тыс. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 18 391 тыс. руб.;
- восстановление резервов на возможные потери – 31 803 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы – 8 594 тыс. руб.;
- операционные расходы – 112 629 тыс. руб. (в том числе расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов – 12 150 тыс. руб.).

1.6 Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со Стратегией развития ООО «Крона-Банк» основная стратегическая цель – сохранить позиции конкурентоспособного регионального банка в рамках базовой лицензии Банка России.

Задачи Банка на 2020 год:

- улучшить качество активов, сохранить ликвидность на необходимом уровне, сохранив экономическое положение Банка соответствующим требованиям классификационной группы 2 в рамках Указания Банка России № 4336-У и участие Банка в системе страхования вкладов населения;
- обеспечить величину балансовой прибыли за 2020 год в размере не менее 38 млн. руб.;
- обеспечить рентабельность капитала не ниже 4%, рентабельность активов – не ниже 1,5%;
- обеспечить СПРЭД не ниже уровня 2019 года – 10%;
- обеспечить рост кредитного портфеля Банка за счет кредитования корпоративных клиентов на 12,3% с 931 млн. руб. по состоянию на 01.01.2020г. до 1 061 млн. руб. по состоянию на 01.01.2021г.;
- обеспечить необходимый объем срочных ресурсов для выполнения запланированного прироста кредитного портфеля и поддержания достаточного уровня ликвидности Банка;
- провести мероприятия по реализации имущества, неиспользуемого в основной банковской деятельности на сумму не менее 24,9 млн. руб.

2 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и содержит сравнительную информацию за предшествующий 2018 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности. Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с внутренним нормативным документом - Регламентом составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в ООО «Крона-Банк», который принят Приказом № 121 от 25.07.2019г. (Протокол Правления Банка № 37 от 25.07.2019г.), определяющим порядок формирования информации о деятельности Банка. Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 2019 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

2.1 Управление финансовыми активами бизнес-модели

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, при котором Банк управляет финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличающимся от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю имеющуюся информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно со-

зданных финансовых активов, принимается информация о способе реализации денежных потоков в прошлых периодах наряду со всей другой имеющейся информацией.

Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- способ оценки бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели;
- способ и актуальность доведения всей информации о финансовом активе до ключевого управленческого персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели и способ управления этими рисками принятый в Банке.

Приведенные балансовые показатели характеризуют Банк как развивающуюся кредитную организацию, имеющую оптимальную структуру активов и пассивов, обеспечивающую собственное экономическое положение и финансовую устойчивость. Для обеспечения роста кредитного портфеля Банк формирует ресурсную базу, основу которой составляют депозиты юридических лиц.

Бизнес-модель Банка разработана на основании Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом требований Указания Банка России от 30.09.2019г. № 5275-У «Составление и предоставление в Банк России Бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки» и включает в себя активы, которые учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Банк классифицирует финансовые активы на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему. Удержание финансового актива в рамках существующей в Банке бизнес-модели проверяется по средством тестирования на соответствие денежных потоков, предусмотренных договором, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случае значительных внешних или внутренних изменений для своей деятельности.

На конец каждого отчетного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков, Банк формирует резервы. Результаты обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка, как резервы под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива уменьшается с использованием счета оценочного резерва.

Одним из направлений деятельности Банка является размещение средств в других кредитных организациях. Средства размещенные в других кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Кредиты клиентам предоставляются по рыночным процентным ставкам.

Для снижения кредитного риска Банк использует такие методы, как диверсификация, лимитирование, резервирование. Система лимитов, установленная по направлениям вложений, по концентрации, по срокам, по качеству, позволяет контролировать и ограничивать уровень кредитного риска. Одним из инструментов снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банк планирует сохранить жесткие подходы к оценке залогового имущества, учитывая возможное снижение его ликвидности в сложившихся экономических условиях.

2.2 Основные положения Учетной политики

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

В целях регламентации бухгалтерского учета и отчетности Банк в 2019 году:

- ввел в действие Учетную политику, утвержденную Приказом № 244 от 29.12.2018г. (Протокол Правления Банка № 65 от 29.12.2018г.);

- осуществил работу по обновлению отдельных приложений к Учетной политике Банка на 2019 год;
- утвердил новую редакцию внутренних документов:
 - Стандарт определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода;
 - Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Крона-Банк»;
 - Стандарт учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Крона-Банк» (далее - Стандарт по учету имущества).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным во внутренних нормативных документах Банка и в соответствии с требованиями Положения Банка России.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные в Учетной политике Банка, применяются всеми подразделениями Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

2.3 Принципы, методы оценки и учета операций и событий

Принципы, критерии, методы оценки и учета отдельных статей баланса, изложенные в Учетной политике Банка, соответствуют требованиям Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П) и направлены на формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- непрерывности деятельности - Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - Банк отражает в бухгалтерском учете финансовые результаты операций (доходы и расходы) по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы Банк оценивает и отражает в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций - Банк отражает в бухгалтерском учете операции, в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов Банк оценивает раздельно и отражает их в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода Банка соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - Банк отражает операции в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

С 2019 года Банк начал применять в бухгалтерском учете Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО).

Банк принимает активы к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 579-П, а также Учетной политикой и Стандартами к Учетной политике Банк учитывает активы по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость активов надежно определена и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери (по себестоимости), если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

В 2019 году Правлением Банка утверждены результаты классификации финансовых активов:

- ссудная задолженность, в том числе приравненная к ссудной по договорам купли-продажи объектов недвижимости с рассрочкой платежа, подлежит оценке по амортизированной стоимости, т.к. целью бизнес-модели Банка является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- остатки на корсчетах подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, т.к. целью бизнес-модели не является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- депозиты Центрального Банка подлежат оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, т.к. целью бизнес-модели является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- требования, возникающие по расчетно-кассовым операциям, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, в случае, если они одновременно отвечают двум следующим условиям и не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк отражает обязательства в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства клиентов, которые представляют собой финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Для того, чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, в соответствии с МСФО 13, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

В своей деятельности для определения справедливой стоимости основных средств, долгосрочных активов и недвижимости ВНОД Банк применяет исходные данные 2 уровня иерархии, а именно: подтвержденные рынком данные и другие наблюдаемые исходные факторы.

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

Банк определяет справедливую стоимость нефинансовых активов в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», учитывая требования Положения о работе с залогами в ООО «Крона-Банк» и Стандарта ООО «Крона-Банк» по определению справедливой стоимости нефинансовых активов.

Согласно Учетной политике и Стандарту по учету имущества Банк производит оценку справедливой стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи.

При определении справедливой стоимости актива Банк использует следующие методы:

- рыночный метод - это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимым (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.
- затратный метод - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.
- доходный метод - это совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования. При использовании доходного подхода будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) преобразовываются в единую сумму на текущий момент (то есть дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении таких будущих сумм.

Банк может изменить метод оценки или его применение, если в данных обстоятельствах это изменение приводит к той же или более репрезентативной справедливой стоимости.

Для Банка приемлемым является использование как одного метода оценки, так и множественных методов оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

Методы оценки, применяемые в Банке для использования оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, от периода к периоду.

Для определения балансовой стоимости нефинансовых активов и физического износа оборудования, Банк может применить использование допущений в отношении корректировки величин денежных потоков, ставок дисконтирования с учетом риска, будущие изменения в размере заработной платы и будущие изменения цен, которые оказывают влияние на другие затраты.

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

На конец каждого отчетного периода для объективного отражения в отчетности принятых рисков, Банк формирует резервы. Результаты этого обесценения отражаются в финансовой отчетности Банка, как резервы под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

- регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П);

- бухгалтерский (оценочный резерв) для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО 9.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Согласно Учетной политики и Стандарта по учету имущества Банка для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк:

- проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – долгосрочные активы).

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Тест на обесценение проводится только при выявлении внешних или внутренних признаков обесценения.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

Указанные принципы и качественные характеристики Банк соблюдает при разработке нормативных документов к Учетной политике, а также финансовых планов (бизнес-планов).

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

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

2.4 Методы, используемые для определения выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что подразумевает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Вознаграждения (комиссионные, за подготовительную работу), которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включаются в договоры заключенные с контрагентами, клиентами банка - физическими или юридическими лицами.

Все финансовые активы Банка содержат договорные условия. В случае, если в договоре прописано, что какая-либо из сторон может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает денежные потоки как до, так и после изменения условий договора. В случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Активы, погашение которых своевременно невозможно, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней, Банк предпринимает все необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых соответствует законодательству РФ, обычаям делового оборота или договора.

2.5 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В 2019 году Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО 9, отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01.04.2019г. Следовательно, пояснительная информация по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не отражает требований МСФО 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год в соответствии с МСФО 9.

В соответствии с Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в первый рабочий день 2019 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня, Банк перенес остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1.01.2019г., на вновь открытые либо на другие действующие счета:

- остатки по сч. 91604 в сумме 3 549 тыс. руб. на соответствующие балансовые счета по неполученным срочным процентам;
- остатки по сч. 61403 на счета по учету дебиторской-кредиторской задолженности в сумме 2 745 тыс. руб. и в сумме 35 тыс. руб. списаны на расходы.

2.6 Состав денежных средств и их эквивалентов. Влияние на них изменений в Учетной политике

Денежные средства Банка – это наличные деньги и вклады до востребования.

Эквивалент денежных средств - краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности. Инвестиции в Банке определяются как эквивалент денежных средств в случае, если они являются краткосрочными (3 месяца или меньше).

В отчете о движении денежных средств Банк отдельно показывает потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние банка.

Банк раздельно отслеживает основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от финансовой деятельности, за исключением денежных потоков, описанных ниже, которые представляются на основе взаимозачета.

Потоки денежных средств, возникающие в результате операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, учитываются по нетто-методу:

- денежные поступления и платежи от имени клиентов;
- денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения;
- денежные поступления и выплаты для принятия и выплаты депозитов с фиксированным сроком погашения;
- размещение и возврат средств из других Банков;
- денежные кредиты клиентам и погашение этих кредитов.

Потоки денежных средств, возникающие в результате операций в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка путем применения к сумме в иностранной валюте курса иностранной валюты на дату данного потока денежных средств.

Потоки денежных средств от полученных и выплаченных процентов, а также от выплаченных дивидендов учитываются раздельно. Каждый из них классифицируется как операционная, инвестиционная или финансовая деятельность, причем такая классификация носит преемственный характер - от одного периода к другому.

Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, раскрываются отдельно и классифицируются как денежные потоки от операционной деятельности.

Банк применяет в Учетной политике поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки позволяют раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков.

2.7 Покупка и продажа финансовых активов

В 2019 году Банк не осуществлял покупку и продажу финансовых активов. Продажа активов Банком может быть в случае существенного роста кредитного риска. Банк допускает возможность продажи активов в случае, когда срок жизни актива практически завершен. В случае покупки или продажи актива Банком будет применяться метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

2.8 Порядок определения чистой прибыли

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачивается налог на прибыль, другие обязательные платежи, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Чистая прибыль Банка складывается из:

- Чистых процентных доходов. Чистые процентные доходы рассчитываются, как разница всех процентных доходов Банка по размещенным средствам и всех процентных расходов по привлеченным кредитам, депозитам, средствам на счетах клиентов. К доходам Банк относит доходы в виде процентов от размещения Банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов. В составе доходов Банка учитываются полученные и причитающиеся к получению, в том числе просроченные проценты по выданным кредитам, размещенным депозитам, по открытым счетам в других кредитных организациях. Банк относит к процентам комиссионные доходы за сопровождение кредитов, установленные в процентном отношении от суммы непогашенного кредита. В случае неполучения начисленных процентных доходов в налоговом учете после прекращения их дальнейшего начисления на основании окончания (расторжения по решению суда и др.) кредитного договора, сумма процентов признаётся сомнительным долгом и отражается в расходах. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам также включается в данную статью;
- Чистых комиссионных доходов. Чистые комиссионные доходы рассчитываются, как разница между комиссионными и аналогичными доходами от открытия и ведения банковских счетов, от доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, от доходов по переводам денежных средств и расходов по аналогичным операциям. В эту статью включаются комиссии по банковским операциям, полученные (уплаченные) в отчетном периоде;
- Чистых доходов/расходов от операций с иностранной валютой. Эта статья рассчитывается, как разница между доходами и расходами от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной (безналичной) форме;
- Чистых доходов/расходов от переоценки иностранной валюты;
- Прочих операционных доходов. Эта статья включает доходы по операциям привлечения депозитов клиентов - физических лиц, доходы от оказания консультационных и информационных услуг, доходы по операциям с недвижимостью временно не используемой в основной деятельности (далее - недвижимостью ВНОД), с долгосрочными активами, имуществом, полученным по договорам отступного, по операциям с основными средствами, от корректировки вознаграждения по выплате работникам, от прочих доходов, связанных с обеспечением деятельности Банка;
- Изменений резервов по прочим потерям. Эта статья рассчитывается как разница между доходами от восстановления (уменьшения) и расходами по формированию (доначислению) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- Операционных расходов. Эта статья включает расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, расходы по операциям с недвижимостью ВНОД, с долгосрочными активами, имуществом, полученным по договорам отступного, по операциям с основными средствами и прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.
- Возмещения (расход) по налогам;
- Изменения фонда переоценки основных средств;

- Налога на прибыль, относящегося к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток.

2.9 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД). СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащими отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, признаны:

	<i>За 2019г.</i>
Резерв на возможные потери по ссудам	6
Корректировка оценочного резерва под ОКУ	(6)
Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 390)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	132
Резерв на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям	4
Прочие страховые выплаты	(32)
Дебиторская задолженность (без налога), всего, в т.ч.:	(246)
- коммунальные услуги	(85)
- информационные услуги	(145)
-услуги связи	(8)
- почтовые расходы	(7)
- прочие	(1)
НДС	(22)
Итого корректировок:	(2 554)

Банк определяет балансовую прибыль и корректирует ее в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Прибыль отчетного года до налогообложения (без учета СПОД)	47 749	58 508
Корректирующие СПОД	(2 554)	(8 433)
Отложенный налог на прибыль	527	2 336
Налог на прибыль за отчетный год	(10 919)	(14 525)
Прибыль за отчетный период	34 803	37 886

Не корректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали. В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 77,7325 рубля за доллар США и 85,7389 рубля за евро.

В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбой в бизнесе и экономической деятельности. Банк считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Банк. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы бюджета включено в оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников. В 2019 году по итогам 2018 года Банк распределил чистую прибыль:

- участникам – 80%;
- на пополнение резервного фонда – 5%;
- на нераспределенную прибыль прошлых лет – 15%.

2.10 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

С 01.01.2020 года вступило в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П) в соответствии с которым Банку необходимо учитывать операции аренды по новым правилам в соответствии с подходом принятым МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н). В конце 2019 года Банк провел мероприятия для перехода на новый порядок бухгалтерского учета, а также подготовил изменения в Учетную политику на 2020 год и разработал новый Стандарт по учету аренды.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды. Начисление доходов и расходов по арендной плате осуществляется не позднее сроков, установленных договором для оплаты. Арендная плата облагается НДС.

Учет у Банка - арендатора

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16.

Банк самостоятельно, на основании Профессионального суждения к Стандарту по учету аренды принимает решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения Банка России № 659-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В соответствии с Приложением А к МСФО 16 под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, за исключением договора аренды, который содержит опцион на покупку арендованного объекта. При классификации аренды в качестве краткосрочной Банк учитывает планируемый срок аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. При возврате арендованных основных средств, после окончания договора аренды, их стоимость списывается с внебалансового счета. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком-арендатором на расходы в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в т.ч. как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве расходов.

В общем случае Банк признает аренду на балансе и отражает в учете актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

По состоянию на 01.01.2020г. Банк оценил имеющиеся активы в форме права пользования по действующим договорам аренды в результате чего выявлены договоры которые удовлетворяют критериям признания в качестве договора аренды по следующим объектам:

- в г. Иркутске: нежилое помещение (28,4 кв.м) в г., нежилое помещение (14,5 кв.м), нежилое помещение (86,4 кв.м), стояночное место для автомобиля;
- в Забайкальском крае в г. Чите: нежилое помещение (113,5 кв.м), стояночное место для автомобиля;
- в Иркутской области в г. Ангарске : два земельных участка;
- в Амурской области в г. Благовещенске: стояночное место в гараже.

По данным договорам аренды Банк оценил активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде, считать первый рабочий день 2020 года.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, если Банк примет решение о применении модели оценки по справедливой стоимости или по переоцененной стоимости.

Сумма по договорам, которые удовлетворяют критериям признания в качестве договора аренды в соответствии с требованиями МСФО 16, является несущественной. По этой причине Банк не дает предварительную оценку денежным потокам от данного вида договоров.

Учет у Банка - арендодателя.

Договор аренды Банка-арендодателя классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16. Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются Банком в соответствии с п. 73 и 74 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями (далее - МСФО (IFRS) 15)».

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется Банком для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, Банк по договору субаренды использует ставку дисконтирования, предусмотренную в основном договоре аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Банк включает первоначальные прямые затраты в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду которые уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Банк процентную ставку, предусмотренную в договоре аренды, определяет таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на б/с по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.

Продажа актива с последующей арендой продавцом-арендатором указанного актива относится для целей бухгалтерского учета к операции продажи с обратной арендой.

В случае если передача актива продавцом-арендатором соответствует требованиям п. 9 МСФО 15 для учета в качестве продажи актива, актив в форме права пользования, который обусловлен обратной арендой, оценивается продавцом-арендатором в соответствии с п. 100 МСФО 16. Отражаемая в бухгалтерском учете сумма прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю, признается продавцом-арендатором.

По состоянию на 01.01.2020г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

2.11 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период

При составлении годовой отчетности за 2019 год, существенных ошибок за предшествующий период в бухгалтерском учете Банка не выявлено.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

На 01.01.2020г. На 01.01.2019г.

Наличные средства	14 231	18 069
Остатки по счетам в Банке России	7 857	80 136
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	31 662	53 945
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	360	397
Итого денежных средств и их эквивалентов	54 110	152 547

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

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

	На 01.01.2020г.			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	5 015	26 136	409	31 560
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	65	37	0	102
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях, всего	5 080	26 173	409	31 662

	На 01.01.2019г.			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	42 580	10 320	608	53 508
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 615	16	0	1 631
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	43 001	10 336	608	53 945

По состоянию на 01.01.2020г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа. В 2019 году совокупный размер авансового платежа составлял 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.01.2020г. - 360 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

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

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

3.2 Ссудная задолженность

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

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2020г. включает:

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Депозиты в Банке России	446 000	315 000
Кредиты юридическим лицам,	868 180	1 008 624
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	139 378	98 259
Кредиты физическим лицам:	62 636	70 516
- жилищные и ипотечные ссуды	26 761	34 039
- потребительские ссуды	34 932	34 753
- автокредиты	943	1 724
Итого ссудная задолженность	1 376 816	1 394 140
Фактически созданный резерв на возможные потери	(83 272)	(115 536)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	8 915	0
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по размещенным средствам	(8 875)	0
Бухгалтерский (оценочный) резерв по МСФО 9:		
- корректировка, уменьшающая стоимость размещенных денежных средств	(10 735)	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченной задолженности	10 350	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченным процентам, комиссиям, пеням	3 257	0
- корректировка до суммы оценочного резерва по процентам, комиссиям, пеням	1 676	0

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Итого ссудная задолженность **1 298 132** **1 278 604**

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>		<i>На 01.01.2019г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	360 160	39%	687 811	63%
Торговля	204 258	22%	164 222	15%
Лизинговые операции	125 469	13%	99 655	9%
Строительство	69 491	7%	22 520	4%
Транспорт и связь	58 999	6%	1 250	0%
На завершение расчетов (овердрафты)	19 087	2%	15 548	1%
Недвижимость	14 431	2%	15 452	1%
Прочее	16 285	2%	2 166	0%
Физические лица	62 636	7%	70 516	7%
Итого ссудная задолженность	930 816	100%	1 079 140	100%

Виды предоставленных ссуд (юридические лица и ИП) :

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
На пополнение оборотных средств	539 154	691 678
На приобретение недвижимого имущества	39 922	21 695
На приобретение основных средств	140 335	193 338
На строительство и инвестиционные проекты	20 000	0
На рефинансирование долга	3 895	6 520
На финансирование лизинговой деятельности	123 532	95 392
Иные цели	1 342	0
Итого чистая ссудная задолженность	868 180	1 008 624

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
До востребования и менее 30 дней	37 819	49 948
От 31 дня до 90 дней	100 400	123 549
От 91 дня до 180 дней	90 888	109 110
От 181 дня до 270 дней	97 298	78 505
От 271 дня до года	164 348	343 332
Более года	440 063	374 696
Фактически созданный резерв на возможные потери	(83 272)	(115 536)
Итого чистая ссудная задолженность	847 544	963 604

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Иркутская область	514 041	364 769

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Амурская область	332 578	621 269
Красноярский край	39 574	40 296
Республика Бурятия	30 500	37 000
Забайкальский край	14 123	15 806
Итого ссудная задолженность	930 816	1 079 140

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 2019 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.	22 617	77 065	2 194	2 099	279	11 282	115 536
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(16 154)	(13 228)	30	1 437	(260)	(4 089)	(32 264)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.	6 463	63 837	2 224	3 536	19	7 193	83 272

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 2018 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 101	(48 443)	403	(1 452)	50	6 439	(39 902)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	(18)	0	0	0	(18)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.	22 617	77 065	2 194	2 099	279	11 282	115 536

3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019г.	77 710	20 503	3 411	8 116	2 441	112 181
Поступление	0	1 358	1 540	0	0	2 898
Прирост стоимости при переоценке	3 422	0	0	0	0	3 422
Переоценка	(5 438)	0	0	0	0	(5 438)
Выбытие	0	(1 247)	(826)	0	0	(2 073)
Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	75 694	20 614	4 125	8 116	2 441	110 990
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2020г.	(23 633)	(18 133)	(2 781)	(5 037)	(996)	(50 580)
Остаточная стоимость на 01.01.2020г.	52 061	2 481	1 344	3 079	1 445	60 410
Резерв на 01.01.2020г.	0	0	0	0	1 445	1 445

Накопленный износ по состоянию на 01.01.2019г. составил:

- по зданиям и сооружениям – 22 050 тыс.руб.;
- по офисному и компьютерному оборудованию – 17 569 тыс.руб.;
- по транспортным средствам – 3 411 тыс.руб.;
- по нематериальным активам – 3 617 тыс. руб.;
- по недвижимости ВНОД – 797 тыс. руб.

За 2019 год Банк приобрел основных средств:

- комплектующих для оргтехники на сумму 1 358 тыс.руб.;
- автомобиль стоимостью 1 540 тыс.руб.

В течение 2019 года в результате физического и морального износа выбыли основные средства - комплектующие для оргтехники на сумму 1 247 тыс.руб.

Во 2-м квартале Банк реализовал автомобиль, первоначальная стоимость которого составляла 826 тыс.руб. В результате сделки Банком получен доход в размере 500 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020г. у Банка отсутствовали:

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

Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД.

Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

На 01.01.2020 г. Банк осуществил оценку справедливой стоимости основных средств по группе «Здания» с привлечением независимых оценщиков:

- оценка в г. Иркутске осуществлена ООО «Агентство оценки и экспертизы» (директор Шевелева Е.В., действующий на основании Устава), юридический адрес: 664511, Иркутская область, Иркутский р-н, пос. Первомайский, ул. Веселая, 11. Непосредственно оценку производила – Шевелева Е.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0550 от 07.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь», протокол от 07.04.2009г.);
- оценка в г. Благовещенске осуществлена ООО «АмурОценка» (директор Яковлев Р.А., действующий на основании Устава), юридический адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Зейская, 136/1. Непосредственно оценку производила – Яковлев Р.А. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0550 от 07.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь», протокол от 07.04.2009г.);

средственно оценку производила – Берьянова Г.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0558 от 24.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь»).

При определении стоимости объектов оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным. Принятые оценщиком допущения и ограничения при определении справедливой стоимости:

- оценка проводилась исходя из допущения о том, что оцениваемые объекты находились в удовлетворительном состоянии, пригодном для использования по назначению, по информации, полученной от Банка;
- отчеты оценщиков достоверны в полном объеме и лишь в указанных целях;
- мнение оценщиков относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщики не несут ответственности за достоверность исходных данных, полагаясь на представленные Банком сведения. Исходные данные, использованные оценщиками, получены из надежных источников и считаются достоверными;
- оценщики не несут ответственности за обстоятельства юридического характера, связанные с оцениваемым имуществом.

Банк отразил в балансе результаты переоценки в последний рабочий день 2019 года. В результате проведенной оценки балансовая стоимость объектов основных средств по группе «Здания» в г. Иркутске уменьшена на 5 438 тыс. руб., в г. Благовещенске – увеличена на 3 422 тыс. руб.

Все имущество, используемое для выполнения целей деятельности Банка имеет срок полезного использования. При определении срока полезного использования Банк руководствуется нормами амортизации на основании Общероссийского классификатора основных фондов. Банк определил классификацию схожих по характеру и использованию основных средств в однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев ответственности. Таким образом, срок полезного использования имущества Банка составляет:

- здания – от 361 до 1 200 месяцев;
- автотранспортные средства – от 42 до 60 месяцев;
- оборудование и вычислительная техника – до 36 месяцев;
- прочее имущество – до 147 месяцев.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	от 1,0 до 3,3
Автотранспортные средства	от 20,0 до 28,6
Вычислительная техника	33,3
Прочее имущество	8,2

Начисление амортизации по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости ВНОД производится линейным способом.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Модель учета нематериальных активов, применяемая в Банке, подразумевает собственную классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов в однородные группы. В настоящий момент в Банке имеется одна однородная группа, которая включает компьютерное программное обеспечение. Срок полезного использования от 49 до 72 месяцев. Нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу в Банке отсутствуют.

Стоимость объекта недвижимости ВНОД, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. При признании объекта недвижимости, ВНОД, Банк определяет срок его полезного использования. Банк в составе активов имеет единственный объект недвижимости ВНОД – нежилое помещение, находящееся в г. Иркутске, сроком полезного использования 147 месяцев.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 445 тыс.руб.

Стоимость объекта недвижимости ВНОД, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования объекта недвижимости, ВНОД определялась Банком при его признании. В настоящий момент в Банке единственный объект недвижимости ВНОД – нежилое помещение, находящееся в г. Иркутске, сроком полезного использования 147 месяцев.

Банк относит объект недвижимости ВНОД к инвестиционному имуществу.

3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основании Стандарта по учету имущества и в соответствии с п. 5.1. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положения Банка России № 448- П).

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

	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2019 года	132 670
Уменьшение стоимости в результате обесценения	(12 150)
Увеличение стоимости в результате переоценки	1 119
Получено в результате заключения мирового соглашения	1 415
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2020 года	123 054

В 2019 году в результате заключения мирового соглашения с должником Банк реклассифицировал просроченные проценты по ссудной задолженности на сумму 1 415 тыс. руб. в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (нежилое помещение в г. Иркутске).

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. В течение 2019 года реализации долгосрочных активов не было.

Под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке Банк на 01.01.2020г. создал резерв в размере 11 374 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

По состоянию на 07.10.2019г. Банк произвел оценку рыночной стоимости здания гостинично-торгового комплекса общей площадью 2 300,71 кв.м с земельным участком площадью 12 093,71 кв.м, расположенного по адресу: Забайкальский край, пгт. Агинское. Оценка произведена с целью установить рыночную стоимость. Работа проводилась с привлечением независимых оценщиков ООО Агентство «Оценка+» (директор Бочкарев И.А., действующий на основании Устава), юридический адрес: 672000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Ленинградская, 27. Непосредственно оценку производил – Бочкарев И.А. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0227 от 02.04.2013г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Региональная ассоциация оценщиков»).

По состоянию на 01.01.2020г. для определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (кроме здания гостинично-торгового комплекса, расположенного в пгт. Агинское), Банк осуществил оценку ряда нежилых помещений, расположенных в г. Ангарске по ул. Горького и по ул. Б.Хмельницкого, нежилых помещений в г. Иркутске по ул. М.Ульяновой, гаража в г. Чите по ул. Анохина.

Банк провел оценку справедливой стоимости долгосрочных активов, с привлечением независимых оценщиков:

- оценка нежилых помещений, расположенных в г. Ангарске по ул. Горького и по ул. Б.Хмельницкого осуществлена МУП «Бюро технической инвентаризации города Иркутска» (начальник отдела оценки Обуздин А.С., действительный член Ассоциации «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»), юридический адрес: 664003, г. Иркутск, ул. Чехова, 22. Непосредственно оценку производила – Шаданова О.А. (действительный член ассоциации «Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», включена в реестр оценщиков 28.02.2014г. за регистрационным № 1268, выписка № 3847 от 28.02.2014г. из реестра саморегулируемой организации оценщиков);
- оценка нежилого помещения (189,1 кв.м) по адресу г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, д.13, административное здание УПТК в г. Ангарске, ул Горького, 2а, здание склада (690 кв.м) в г. Ангарске по ул. Б.Хмельницкого, здание теплой стоянки (1 389,4 кв.м) в г. Ангарске по ул. Б.Хмельницкого, гараж в г. Чите по ул. Анохина осуществлена ООО «Агентство оценки и экспертизы» (директор Шевелева Е.В., действующий на основании Устава), юридический адрес: 664511, Иркутская область, Иркутский р-н, пос. Первомайский, ул. Веселая, 11. Непосредственно оценку производила – Шевелева Е.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0550 от 07.04.2009г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь», протокол от 07.04.2009г.).

При определении стоимости объектов оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным.

Допущения и ограничения при определении оценщиками справедливой стоимости аналогичны, описанным в разделе 3.3 «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД».

Банк самостоятельно произвел оценку рыночной стоимости по ряду долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- в с. Смоленщина, Иркутской области – земельный участок и жилой дом;
- в г. Иркутске по ул. М. Ульяновой – нежилые помещения (155,4 кв.м; 473,1 кв.м; 189,1 кв.м, 249,9 кв.м и 204,5 кв.м).

В результате проведенной оценки стоимости объектов балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- уменьшена на 12 150 тыс. руб. (жилой дом с земельным участком в с. Смоленщина; здание склада, здание теплой стоянки, административное здание УПТК в г. Ангарске; гостинично-торговый комплекс в пгт. Агинское; гараж в г. Чите);
- увеличена на 1 119 тыс.руб. (производственные помещения в г. Иркутске; гараж в г. Чите; здание склада, теплая стоянка, административное здание в г. Ангарске).

3.5 Операционная аренда

Банк является арендатором по следующим объектам недвижимости:

- нежилое помещение (28,4 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Д.Банзарова, 1;
- нежилое помещение (14,5 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Байкальская, 265;
- нежилое помещение (86,4 кв.м) по адресу: г. Иркутск, ул. Рабочего Штаба, 15;
- нежилое помещение (113,5 кв.м) по адресу: г. Чита Ингодинский р-н, ул. Промышленная, вл.5;
- стояночное место по адресу: г. Чита, ул. Промышленная, 5;
- земельных участков (2 шт.) по адресам: г. Ангарск, пос. Байкальский, стр.38 и по ул. Горького 2а;
- стояночного места в гараже по адресу: г. Благовещенск, ул. Чайковского, 2/2.

Договоры операционной аренды являются:

- по нежилым помещениям - бессрочными;
- по аренде стояночных мест – срок аренды до года;
- по земельному участку, расположенному в г. Ангарске, пос. Байкальский, стр.38 – срок аренды семь лет;
- по земельному участку, расположенному в г. Ангарске по ул. Горького, 2а – срок аренды 2 года.

Суммы по операционной аренде, признанные в отчете в составе организационных и управленческих расходов:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	за 2019 г.	за 2018 г.
нежилое помещение (28,4 кв.м) в г. Иркутске	(49)	(49)
нежилое помещение (14,5 кв.м) в г. Иркутске	(59)	(59)
нежилое помещение (86,4 кв.м) в г. Иркутске	(176)	(179)
стояночное место в г. Иркутске	(10)	(38)
нежилое помещение (113,5 кв.м) в г. Чите	(311)	(311)
стояночное место в г. Чите	(31)	(31)
два земельных участка в г. Ангарске	(510)	(980)
стояночное место в гараже в г. Благовещенске	(47)	(64)
Итого:	(1 193)	(1 708)

Банк не несет риски и выгоды от владения объектами аренды. Ежемесячная сумма платежей по договорам операционной аренды (не включая аренду земельных участков) на 01.01.2020г. составила 58 тыс. руб. (в т.ч. НДС). По земельному участку, расположенному в г. Ангарске по ул. Б.Хмельницкого стр. 38 разовый арендный платеж составляет 179 тыс. руб. (оплачивается один раз в полгода). По земельному участку, расположенному по адресу г. Ангарск, ул. Горького, 2а разовый арендный платеж составляет 32 тыс. руб. (оплачивается раз в квартал). По соглашению сторон стоимость услуг может пересматриваться.

Ожидаемые Банком денежные потоки от операционной аренды:

до года – 1113,2 тыс. руб.;

свыше года – 1503,3 тыс. руб.

Банк возмещает арендодателю стоимость коммунальных услуг по аренде нежилых помещений. За 2019 год сумма коммунальных платежей составила 124, 1 тыс. руб. (за 2018 год – 80,4 тыс. руб.). Расходы по договорам операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Банк является арендодателем по следующим объектам недвижимости:

- нежилое помещение (473,1 кв. м) по адресу: г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, 13;
- нежилое помещение (67,1 кв. м) по адресу: г. Иркутск, ул. Сибирская, 1;
- нежилое помещение (1389,4 кв. м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2;
- нежилые помещения (201 кв. м) по адресу: г. Ангарск, ул. Горького, 2а;
- нежилые помещения (326,9 кв.м) по адресу: г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б. Хмельницкого, стр.38;
- нежилые помещения (2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м) по адресу: Забайкальский край, пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76.

Банк получает арендный доход от части недвижимости, находящейся в составе долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи» и одно нежилое помещение, расположенное по адресу г. Иркутск, ул. Сибирская, 1, учитываемое на балансе, как объект недвижимости ВНОД.

Суммы по операционной аренде, признанные в отчете в составе доходов от сдачи в аренду:

	за 2019 г.	за 2018 г.
нежилое помещение (473,1 кв. м), г. Иркутск, ул. М.Ульяновой, 13	1 133	551
нежилое помещение (67,1 кв.м), г. Иркутск, ул. Сибирская, 1	220	224
нежилое помещение (201 кв. м), г. Ангарск, ул. Горького, 2	300	305
нежилое помещение (489,51 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36	0	196
нежилое помещение (1 678,1 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36	0	53
нежилое помещение (63,0 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36/1	0	53
нежилое помещение (1389,4 кв.м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2	67	305
нежилое помещение (326,9 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38	0	57

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

нежилые помещения (2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м), пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76	100	102
Итого:	1 820	1 846

Риски и выгоды от владения объектами аренды остаются за Банком. Все договора по операционной аренде заключены с арендаторами на срок менее года.

Условия договоров предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами. Доходы по договорам операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

В течение 2019 года Банком прекращены договоры аренды по следующим объектам:

- нежилое помещение (489,51 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36 (по инициативе арендатора);
- нежилое помещение (1 678,1 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36 (по инициативе арендатора);
- нежилое помещение (63,0 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.36/1 (по инициативе арендатора);
- нежилое помещение (326,9 кв. м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38 (по инициативе арендатора).

3.6 Прочие активы

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным ¹ кредитам и прочим размещенным средствам	0	103
Просроченная задолженность по РКО	8	0
Требования по прочим операциям	350	205
Итого прочие финансовые активы	358	308
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 906	123
Расходы будущих периодов	0	2 780
Предметы труда	2 644	3 118
Прочее	1 873	10 124
Итого прочие нефинансовые активы	6 423	16 145
Резерв на возможное обесценение	(249)	(7 920)
Итого прочие активы	6 532	8 533

В процессе операционной деятельности у Банка образуется дебиторская задолженность, которая имеет краткосрочный характер, под ее обесценение Банк создает резерв, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

По состоянию на 01.01.2020г. Банком создан резерв под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 249 тыс. руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020г.:

	До востребования	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
Активы по срокам									
Просроченная задолженность по РКО	8	0	0	0	0	0	0	0	8
Требования по прочим операциям	350	0	0	0	0	0	0	0	350
Предметы труда	2 644	0	0	0	0	0	0	0	2 644
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	11	141	560	571	356	267	0	1 906
Прочее	1 873	0	0	0	0	0	0	0	1 873

¹ По состоянию на 01.01.2020г. сумма начисленных процентов учтена в ф. 0409806 в статье «Чистая ссудная задолженность».

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

Итого:	4 875	11	141	560	571	356	267	0	6 781
Резерв на возможное обесценение	(249)	0	0	0	0	0	0	0	(249)
Итого по прочим активам:	4 626	11	141	560	571	356	267	0	6 532

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	7	155
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	302 231	318546
- Субординированные кредиты	100 000	50 000
- Срочные депозиты	158 000	210 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	17 518	26 529
- Срочные вклады	434 107	458 010
Итого средств клиентов	1 011 863	1 063 240

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Производство пищевых продуктов	318 365	304 551
Розничная и оптовая торговля	99 119	137 964
Сельское хозяйство	56 514	57 084
Операции с недвижимостью	14 182	14 488
Строительство	16 005	12 383
Услуги	2 452	5 526
Транспорт	14 332	4 956
Образование	2 791	2 076
Финансы	12 162	971
Производство пиломатериалов	93	34
Прочие	24 223	38 668
Итого средств клиентов	560 238	578 701

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

3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 2019 года Банк не выпускал:

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

3.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	2
Итого прочие финансовые обязательства	0	2
Расчеты с дебиторами и кредиторами	471	354
Расчеты с работниками по оплате труда	5 347	4 539
Расчеты по налогам и сборам	0	2 272
Прочие обязательства	955	49 989
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 773	57 154
Итого прочие обязательства	6 773	57 156

Сумма прочих обязательств на 01.01.2019г. значительно превышает данные на 01.01.2020г. за счет поступления в последний рабочий день 2018 года инкассированной выручки. В первый рабочий день 2019 года деньги зачислены на счета клиентов.

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020г.:

	До вос-						Итого
	требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	До года	
Пассивы по срокам:							
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	191	40	136	104	0	471
Расчеты с работниками по оплате труда	3 492	0	0	0	0	1 855	5 347
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	955	0	0	0	0	0	955
Итого прочие обязательства	4 447	191	40	136	104	1 855	6 773

3.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 2019 года Банк не имел финансовых активов и финансовых обязательств подлежащих взаимозачету.

3.11 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 2019 года Банк не имел условных обязательств, которые бы удовлетворяли определению обязательства, но не удовлетворяли критериям его признания. Таким образом, Банк не имеет возможности раскрыть данную информацию.

3.12 Средства участников (уставный капитал)

Уставный капитал Банка в 2019 году не менялся.

	<i>На 01.01.2020г.</i>		<i>На 01.01.2019г.</i>	
	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном ка- питале</i>	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном ка- питале</i>
Участник №1	203 350	58,1%	203 350	58,1%
Участник №2	69 650	19,9%	69 650	19,9%
Участник №3	69 950	19,9%	69 650	19,9%
Участник №4	7 350	2,1%	7 350	2,1%
Уставный капитал Бан- ка	350 000	100%	350 000	100%

Бенефициарными владельцами ООО «Иркутский масложиркомбинат» (Участник №1) являются:

- Баймашева Тамара Ивановна;
- Баймашев Евгений Закарьевич;
- Баймашев Дмитрий Закарьевич.

4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о чистой прибыли Банка

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Чистые процентные доходы	102 413	120 075
Изменение резервов на возможные потери	36 531	32 117
Чистые комиссионные доходы	18 391	17 017
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	859	1 309
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 127)	23
Прочие операционные доходы	8 594	6 828
Изменения резерва по прочим потерям	(4 728)	(10 166)
Операционные расходы	(112 629)	(114 160)
Прибыль (убыток) до налогообложения	48 304	53 043
Возмещение (расход) по налогам	(13 501)	(15 157)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	34 803	37 886
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	(3 840)
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 361)	(1 442)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	272	288
Финансовый результат	33 714	36 732

4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль

Результат формирования сложившегося налога на прибыль за 2019 год:

	<i>Налогооблагаемая база за 2019 год</i>	<i>Сумма , рассчитанная по ставке налога на прибыль (20%)</i>
Прибыль Банка по бухгалтерскому балансу	45 195	9 039
Проценты и комиссионные доходы, учтенные в налоговом учете	(3 764)	(753)
Резервы на возможные потери	460	92
Расходы непроизводственного назначения	15 130	3 026
Корректировка по начисленной амортизации	(1 541)	(308)
Резерв по сомнительным долгам	(412)	(82)
Убыток прошлых лет, принятый в текущем году	(453)	(91)
Прочие корректировки	(20)	(4)
Прибыль Банка по налоговому учету	54 595	10 919

По состоянию на 01.01.2020г. сумма отложенного налогового обязательства – 1 218 тыс. руб. (на 01.01.2019г. - 419 тыс. руб.), которая составляет часть отложенного налога на прибыль и должна привести к увеличению налога, подлежащего уплате в последующих периодах (на 01.01.2019г. в Банке отсутствовал отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам).

4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы

Процентные доходы Банка за 2019 год составили:

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	116 317	146 632
- кредитов, предоставленных физическим лицам	7 743	9 312
- штрафов по операциям размещения денежных средств	422	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	24 999	25 080
Корректировка, увеличивающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	1 538	0
Процентные доходы, всего:	151 019	181 024
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(21 159)	(19 694)
- начисленные по средствам физических лиц	(27 447)	(41 255)
Процентные расходы, всего:	(48 606)	(60 949)
Чистые процентные доходы:	102 413	120 075

Операционные расходы:

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Начисленные штрафы	0	(250)
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(5 864)	(5 740)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(2 225)	(3 615)
Расходы от выбытия долгосрочных активов	0	(9 857)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(12 150)	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 739)	(4 927)
Расходы на содержание персонала	(64 411)	(65 392)
Управленческие расходы	(23 270)	(23 199)
Прочие расходы	(970)	(1 180)
Операционные расходы	(112 629)	(114 160)

4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств	19 127	18 446
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	0
Другие операции	957	576
Комиссионные доходы, всего:	20 084	19 022
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 693)	(2 005)
Комиссионные расходы, всего:	(1 693)	(2 005)

Чистые комиссионные доходы	18 391	17 017
4.5 Прочие операционные доходы		
	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	553	934
Доходы по привлеченным средствам клиентов	88	523
Доходы от сдачи в аренду имущества	1 820	1 846
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 119	277
Доходы от реализации предметов труда и средств труда	107	7
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	3 849	2 748
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	0	0
Доходы от реализации основных средств	500	388
Доходы от реализации долгосрочных активов	0	0
Прочие доходы	558	105
Итого прочих операционных доходов	8 594	6 828

4.6 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка

Ниже представлена информация о положительных Чистые комиссионные доходы и расходы и отрицательных курсовых разнице, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах:

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Положительная курсовая разница	14 860	14 234
Отрицательная курсовая разница	(15 987)	(14 211)
Итого	(1 127)	23

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
- от выдачи ссуд	(104 198)	(84 925)
- от изменения качества ссуд	(52 452)	(65 825)
- по иным причинам	(22 384)	(135 213)
- по процентным доходам	(5 651)	(838)
- по неустойкам (штрафам, пеням)	(28)	0
Доначисление регуляторного резерва	(184 713)	(286 801)
Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:		
- по ссудной задолженности	(196 895)	0
- по процентным доходам	(3 882)	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	(3 319)	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(204 096)	0
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
- от погашения ссуд	111 373	48 269
- от изменения качества ссуд	80 818	55 519
- по иным причинам	13 553	104 031
- по процентным доходам	4 435	797

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

- по неустойкам (штрафам, пеням)	275	0
- от списания безнадежной задолженности	5 555	110 302
Восстановление регуляторного резерва	216 009	318 918
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	197 197	0
- по процентным доходам	4 635	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	7 499	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	209 331	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	36 531	32 117

4.8 Информация о движении резерва по прочим потерям

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
<i>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(13)	(112)
- по условным обязательствам кредитного характера	(119 261)	(102 258)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(1 451)	(12 204)
- по недвижимости ВНОД, долгосрочным активам	(4 118)	(9 932)
- по неустойкам (штрафам, пеням)	0	(3 279)
- по предметам труда	(11 048)	0
Доначисление регуляторного резерва	(135 891)	(127 785)
<i>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(39 144)	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(39 144)	0
<i>Восстановление резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	13	91
- по условным обязательствам кредитного характера	115 386	101 092
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	1 211	4 621
- по неустойкам (штрафам, пеням)	0	11 023
- по недвижимости ВНОД	200	199
- по долгосрочным активам, предметам труда	18 176	593
Восстановление регуляторного резерва	134 986	117 619
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	35 321	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	35 321	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(4 728)	(10 166)

4.9 Информация о вознаграждении работникам

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

На 01.01.2020г.

На 01.01.2019г.

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

Оплата труда	46 031	46 893
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	2 480	2 505
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 924	1 823
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	103	132
Страховые взносы	13 873	14 038
Итого расходы на содержание персонала	64 411	65 392

4.10 Информация о налогах

По состоянию на 01.01.2020г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	0
К оплате текущий налог на прибыль	(1 073)	(1 150)
Прочие налоги и сборы к оплате	(923)	(240)
Прочие налоги к возмещению	0	276
Итого к возмещению (к оплате)	(1 996)	(1 114)

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

Изменения ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов в течение отчетного периода не было. С 01.01.2019г. ставка НДС составила 20% (до 01.01.2019г. – 18%).

Банк рассчитывает налог на имущество как по среднегодовой стоимости, так и по кадастровой стоимости.

4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов

В течение 2019 Банк не осуществлял реализацию долгосрочных активов.

Финансовый результат (убыток) от выбытия долгосрочных активов в 2018 году составил - 3 840 тыс. руб.

4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств и предметов труда

В течение 2019 года Банк получил доход от реализации:

- предметов труда - на сумму 28 тыс.руб.;
- средства труда - на сумму 79 тыс. руб. (автомобиль Mitsubishi L200);
- основного средства – на сумму 500 тыс. руб. (автомобиль Toyota Camry).

В течение 2018 года Банк получил доход от реализации:

- предметов труда – на сумму 11 тыс. руб.;
- основного средства (автомобиля) – на сумму 388 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

За 2019 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). При расчете уровня достаточности собственных средств (капитала) Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала, требования к капиталу соблюдались.

5.1 Информация об управлении капиталом

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и характеристик рисков, в рамках осуществляемой деятельности.

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используется прогнозирование нормативов достаточности капитала, которое является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк осуществляет планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлены процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включают:

- идентификацию и оценку существенных рисков Банка;
- определение планового (целевого) уровня капитала, потребности в капитале;
- установление методов и процедур управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения;
- установление системы контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- установление отчетности на уровне Банка;
- процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК, в том числе контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиальных исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

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

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

5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала

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

В отчете об изменениях в капитале за 2019 год величина совокупного дохода и величина резервного фонда остались на уровне конца 2018 года. Прирост стоимости основных средств, уменьшенный на отложенный налог на прибыль на 01.01.2020г. составил 28 666 тыс.руб., резервный фонд – 17 402 тыс.руб. Неиспользованная прибыль на 01.01.2020г. – 103 200 тыс.руб. (строка 35 ф. 0409806), в том числе, прибыль текущего отчетного года – 34 803 тыс.руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет включена в расчет собственных средств (капитала) с учетом корректировки на сумму доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав требования на реализуемые Банком активы – 67 060 тыс.руб., прибыль текущего года включена в расчет по МСФО 9 - 33 933 тыс. руб.

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

	На 01. 01.2020г.	На 01.01.2019г.
Основной капитал:	431 383	423 723
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	17 402	15 508
- нераспределенная прибыль прошлых лет	68 397	62 714
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой платежа	(1 337)	0
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(3 079)	(4 499)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Дополнительный капитал:	150 099	111 926
		57

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

- прибыль отчетного года	33 933	33 466
- субординированный кредит по остаточной стоимости	87 500	47 500
- прирост стоимости имущества	28 666	30 960
Итого нормативного капитала	581 482	535 649

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	581 482	535 649
Основной капитал	431 383	423 723
Дополнительный капитал:	150 099	111 926
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	431 383	0
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	582 352	0

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 приводит к увеличению величины собственного капитала по сравнению с его нормативным значением на 870 тыс. руб.

5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.01.2020г. 31,5% (на 01.01.2019г. - 28,53%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.01.2020г. 41,3 % (на 01.01.2019г. - 35,14%).

Прямое влияние на величину капитала оказали суммы резервов на возможные потери формируемые Банком. В течение 2019 года в составе капитала признаны корректировки от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, процентные, комиссионные доходы/расходы, пени связанные с ведением ссудных счетов	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2019г.	123 443	17 897	1 342	142 682
Создание	184 714	16 628	119 261	320 603
Восстановление	(216 010)	(19 599)	(115 385)	(350 994)
Списание	0	(1 197)	0	(1 197)
На 01.01.2020г.	92 147	13 729	5 218	111 094

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества, формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 590-П и следующими внутренними документами:

- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Крона-Банк»;
- Методикой порядка формирования и уточнения размеров резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Крона-Банк».

Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П и внутренним документом «Положение о порядке формирования резервов по прочим потерям в ООО «Крона-Банк»».

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

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

Банк формирует резерв на возможные потери:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым производится по Положению Банка России № 590-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

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

5.4 Информация о выплаченных дивидендах

Очередным общим собранием участников Банка в 2019 году принято решение о распределении части чистой прибыли Банка между участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

Дивиденды в пользу участников Банка в размере 30 308 тыс. руб. выплачивались после проведения Общего годового собрания участников во 2-м квартале 2019 года.

6 Информация об обязательных нормативах

Для Банка с базовой лицензией устанавливаются следующие обязательные нормативы:

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

На 01.01.2020г. норматив достаточности собственных средств (капитала) повысился по сравнению с его значением на начало года на 6,2 п.п.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Достаточность основного капитала	6	31,5	28,5
Достаточность собственных средств (капитала)	8	41,3	35,1

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н3 min 52%, Н6 max 19% выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 2019 год не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	14 231	18 069
Корреспондентские счета	37 862	132 413
Депозиты в Банке России	446 000	315 000
Итого высоколиквидные активы:	498 093	465 482

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

У Банка отсутствовали существенные остатки недоступные для использования по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. Средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) в размере 1 194 тыс. руб. спи-

саны по решению Совета директоров за счет созданного резерва. Средства в Банке России (обязательные резервы) являются несущественными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

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

Банк в 2019 году привлек субординированный кредит в размере 50 000 тыс. руб., который оказал непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, требующие использования денежных средств или эквивалентов. Субординированный кредит повлиял на структуру капитала и активов.

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

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

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является показателем эффективности деятельности Банка.

	За 2019г.	За 2018г.
Чистые процентные доходы	102 449	112 175
Чистые комиссионные доходы	18 492	17 018
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	859	1 309
Прочие операционные доходы	5 220	23 337
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	3 287	0
Чистое прирост по ссудной задолженности	15 275	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	50 080
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	1 128
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	500	0
Чистый прирост по средствам клиентов	0	52865
Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности	146 082	257 912

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей

	За 2019г.	За 2018г.
Чистое снижение по ссудной задолженности	0	(119 768)
Приобретение основных средств и материальных запасов	(2 898)	(2 347)
Чистый прирост (снижение) по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	0	(1 892)
Чистое снижение по средствам клиентов	(50 223)	0
Чистое снижение по прочим обязательствам	(50 045)	0
Операционные и прочие расходы	(94 686)	(95 086)
Расходы по налогам	(14 069)	(18 123)
Выплата дивидендов	(30 308)	(39 000)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(2 279)	0
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	244 508	276 216

8 Информация о системе управления рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

В течение 2019 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

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

В течение 2019 года существенными для Банка являлись кредитный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2019 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. Процедуры управления данным риском за 2019 год не менялись.

В течение 2019 года Банк поддерживал ликвидность на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

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

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

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России № 652-П).

В 2019 году приняты новые редакции следующих документов:

- Методика оценки и управления рыночным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «Крона-Банк».

В 2019 году внесены изменения в действующие нормативные документы:

- Политика по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в ООО «Крона-Банк»;
- Методика оценки и управления кредитным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Положение по оценке и управлению риском потери ликвидности в ООО «Крона-Банк»;
- Положение по проведению стресс-тестирования в ООО «Крона-Банк»;

- Методика оценки и управления операционным риском в ООО «Крона-Банк»;
- Методика агрегированной оценки рисков и управления капиталом в ООО «Крона-Банк»;
- Методика оценки и управления процентным риском по активам, пассивам и внебалансовым инструментам в ООО «Крона-Банк».

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2019 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- необходимость обеспечения независимости функции рисков;
- контроль уровня риска;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- система управления рисками должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

Основные этапы управления рисками Банка включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются существенные риски Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Применяемые Банком методы оценки основных рисков разработаны в соответствии с положениями нормативных актов и рекомендаций Банка России.

Управление и оценка финансовых рисков основаны:

- по валютному риску - на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций;
- по риску потери ликвидности - на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- по процентному риску - на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржой Банка;
- по операционному риску - на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода. В Банке ведется база регистрации операционных событий. На постоянной основе принимаются меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

Банк на регулярной основе и с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам и представляет на рассмотрение соответствующим органам управления.

Система управления рисками и контроля включает в себя органы управления деятельностью Банка и подразделения управления рисками.

**Органы управления рисками
и контроля**

Деятельность по управлению рисками

- | | |
|---------------------------|--|
| Общее собрание участников | - принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; |
| | - принимает решение о выплате дивидендов; |

	<ul style="list-style-type: none">- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none">- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом и не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения в нее изменений;- утверждает риск-аппетит и целевые уровни риска Банка;- контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежеквартальной основе, в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;- рассматривает результаты выполнения ВПОДК и стресс-тестирования по Банку с периодичностью не реже одного раза в год;- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;- определяет состав Кредитно-финансового комитета Банка, утверждает положение о Кредитно-финансовом комитете и устанавливает их компетенцию.
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none">- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;- рассматривает результаты агрегированной оценки рисков и расчета необходимого капитала, утверждает распределение необходимого капитала;- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;- контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;- определяет состав КФК филиала Банка;- утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуры по управлению рисками;- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках ВПОДК;- рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год;- утверждает лимиты по отдельным видам риска в соответствии с внутренними документами Банка;- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none">- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;- контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;- рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год.
Кредитно-финансовый комитет	<ul style="list-style-type: none">- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка;- рассматривает вопросы по работе с проблемной задолженностью;- принимает решение по вопросам классификации активов Банка, в т.ч. ссудной задолженности;- устанавливает минимальные значения ставок по размещаемым ресурсам и максимальное значение ставок по привлекаемым ресурсам.

Отдел управления рисками

- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, регламентирующие процессы управления рисками на агрегированном уровне;
- разрабатывает и актуализирует внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс оценки кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам Банка;
- согласовывает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие оценку кредитного риска по ссудной задолженности;
- осуществляет процесс идентификации существенных рисков Банка;
- осуществляет расчет активов, взвешенных на риск, с учетом стратегии развития Банка; агрегированную оценку существенных рисков в соответствии с внутренними документами; оценку риска концентрации;
- осуществляет оценку потребности в капитале, необходимом для покрытия существенных рисков;
- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска;
- осуществляет оценку рисков и стресс-тестирование в соответствии с внутренними документами;
- формирует отчетность по рискам, в т.ч. ВПОДК для руководства Банка, органов управления Банка;
- осуществляет расчет регуляторного и располагаемого капитала.

Служба внутреннего аудита

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием;
- проводит проверку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и достаточностью капиталом;
- проверяет деятельность Отдела управления рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

8.1 Информация о кредитном риске

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

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

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

За 2019 год Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н25.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величина расчётного резерва корректируется на сумму залогового обеспечения, которое отвечает требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

Банк производит оценку кредитного риска с учетом сценариев стресс - тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

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

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

Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	468 128	413 390
II (коэффициент риска 20%)	5 485	43 470
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	923 533	1 030 181
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 397 146	1 487 041

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

Основные виды принимаемого обеспечения:

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

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

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 454 934	2 119 980

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

- регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций;
- стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию;
- устанавливал лимиты на группу заемщиков и отдельные кредитные операции;
- практиковал гашение кредитов по графику вместо единовременного погашения основного долга в конце срока;
- периодически проверял состояние залогового имущества;
- формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования, как залогового имущества.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У) Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г.:

Состав активов на 01.01.2020г.	Категория качества						Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	32 048	32046	0	2	0	0	1	1
в том числе								
По корреспондентским счетам	31 662	31662	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	386	384	0	2	0	0	1	1
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	879 325	0	755 093	81 966	6 200	36 066	102 756	85 904
<i>в том числе</i>								
Предоставленные кредиты	129 861	0	129 853	2	0	6	6 713	6 520
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 485	0	0	0	5 850	635	6 485	6 485
Прочие требования	351	0	0	0	350	1	187	187
Требования по получению процентных доходов	8 875	0	0	0	0	8 875	8 875	8 875
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	733 753	0	625 240	81 964	0	26 549	80 496	63 837
Требования к физическим лицам, всего:	62 636	9 658	16 775	34 702	1 402	99	9 009	6 487
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	58 791	9 658	14 075	33 557	1 402	99	8 302	5 780
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	26 761	3 150	11 101	11 474	1 036	0	5 338	3 536

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

- автокредиты	943	0	943	0	0	0	19	19
- иные потребительские ссуды	31 087	6 508	2 031	22 083	366	99	2 945	2 225
Прочие требования	3 845	0	2 700	1 145	0	0	707	707
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

Категория качества

Состав активов на 01.01.2019г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	55 593	54 397	1	0	1	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	55 139	53 945	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	444	442	1	0	1	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	10	10	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 016 680	1	761 733	159 009	57 841	38 096	168 806	116 564
в том числе								
Предоставленные кредиты	245 296	0	160 296	85 000	0	0	28 505	22 617
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	8 962	0	0	0	8 200	762	8 962	8 962
Прочие требования	139	1	124	4	1	9	13	13
Требования по получению процентных доходов	7 917	0	10	0	0	7 907	7 907	7 907
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	754 366	0	601 303	74 005	49 640	29 418	123 419	77 065
Требования к физическим лицам, всего:	70 516	9 885	25 658	30 136	3 350	1 487	11 006	6 892
в том числе								
Предоставленные кредиты	63 748	9 885	21 958	28 418	3 350	137	8 686	4 572
из них:								
- жилищные ссуды	3 858	3 858	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	30 181	6 027	11 066	10 419	2 669	0	5682	2 099

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

- автокредиты	1 724	0	1 475	0	249	0	279	279
- иные потребительские ссуды	27 985	0	9 417	17 999	432	137	2 725	2 194
Прочие требования	6 768	0	3 700	1 718	0	1 350	2 320	2 320
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.01.2020г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	350	154	0	26 319	26 823	2,8%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	350	0	0	1	351	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	154	0	7 718	7 872	0,8%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	18 600	18 600	2,0%	
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%	

На 01.01.2019г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	25	2	40	615	682	0,06%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	25	2	2	5	34	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	38	0	38	0%	

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год***(в тысячах российских рублей)*

Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	610	610	0,06%
Требования к физическим лицам:	0	0	137	1 350	1 487	0,13%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	137	0	137	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	1 350	1 350	0,13%

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

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

В основу оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL) положена формула: $ECL = PD \times LGD \times EAD$, где PD – вероятность дефолта, LGD – потери в случае дефолта, EAD – сумма, подверженная риску дефолта. Вероятность дефолта (PD) показывает процент активов, которые перейдут в дефолт. Дефолт – невозможность/ нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Банк отслеживает два типа вероятности дефолта:

вероятность дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки (12-PD);

вероятность дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового актива (lt-PD).

Для определения показателя PD Банк использует матрицу миграций, которая предполагает оценку потерь по всем ссудам за последние 5 лет. При оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе используются макроэкономические факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах. Используется статистика используемых показателей за три последних года и прогноз на следующий год. Расчет показателя LGD осуществляется по историческим данным Банка. Произведение показателей PD и LGD представляет собой оценочный резерв, выраженный в процентах.

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

Увеличение в отчетном периоде объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки связано с произведенной корректировкой расчетов показателей PD и LGD.

В Банке действует Методика определения обесценения финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, разработанная в соответствии с МСФО 9 и Положением Банка России № 605-П.

Методика определяет процедуры признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Методикой осуществляется для целей ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Ежеквартально по состоянию на последнюю дату квартала кредитные подразделения Банка пересматривают кредитный портфель на предмет отнесения финансового актива к той или иной стадии исходя из сложившихся факторов, предусмотренных настоящей Методикой. Активы по подходу к оценке ожидаемых кредитных убытков разделяются на три стадии:

- финансовые активы без значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, которые не имеют признаков обесценения. Ожидаемые кредитные убытки возможны в течение первых 12 месяцев;
- финансовые активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки возможны в течение всего срока обращения финансового актива;
- финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными (дефолтными) Ожидаемые кредитные убытки возможны в течение всего срока обращения финансового актива.

Банк относит финансовые активы:

к стадии «Нет обесценения» ;

к стадии «Значительное увеличение кредитного риска»;

к стадии «Дефолт».

Значительное увеличение кредитного риска по активам (2-ая стадия активов) Банка имеет место при наличии любого из следующих критериев:

наличие непрерывной просроченной задолженности (как по основному долгу, так и по процентам) от 31 до 90 дней включительно.

ухудшение (оценка) финансового положения контрагента до плохого;

повторное удлинение срока (как окончательного, так и промежуточного) погашения основного долга и (или) процентов по финансовому активу.

Все остальные финансовые активы, не относящиеся в соответствии с критериями ко 2-й или 3-ей стадии относятся к финансовым активам без значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, которые не имеют признаков обесценения (активы 1-ой стадии).

При изменении указанных выше критериев в соответствии с внутренним документом, финансовый актив переходит из одной стадии в другую. В рамках определенной стадии формируется оценочный резерв под кредитные убытки.

Во втором квартале отчетного года были внесены изменения в модель оценки ожидаемых кредитных убытков, в рамках которых была произведена корректировка расчетов показателей PD и LGD.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-PD) Банк использует матрицу миграций, которая предполагает оценку потерь по всем активам. Срок выборки используемых статистических (исторических) данных – пять лет, интервальный ряд выборки – один месяц. Принципом однородности в подходе является продолжительность просроченных платежей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок (показатель lt-PD) определяется исходя из вероятности дефолта 12-PD и оставшегося срока действия финансового актива. Для дефолтных активов вероятность дефолта равна 100%.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

Раскрытие информации о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ):

На 01.01.2020г.

На 01.01.2019г.

Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
-----------------------	----------------------------	--	-----------------------	----------------------------	--

Высокий риск:

ООО "Крона-Банк"
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	0	0	0	0	0	0
Риск отсутствует:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	148 461	5 218	0	43 680	1 342	0
Итого (КРВ):	148 461	5 218	0	43 680	1 342	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, увеличилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 104 781 тыс. руб. в результате открытия кредитных линий. Минимизация риска по кредитным линиям предусмотрена в договорах, где оговорено право Банка на закрытие кредитной линии при неиспользовании заемщиком условий кредитного договора или ухудшении его финансового положения.

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

	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «лимита задолженности»	<i>Итого:</i>
На 01.01.2019г.	24 468	19 212	43 680
Создание	0	1 343 555	1 343 555
Восстановление	(24 468)	(1 214 306)	(1 238 774)
На 01.01.2020г.	0	148 461	148 461

Условные обязательства Банка в разрезе сроков до погашения:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
До востребования и менее 30 дней	10 788	2 390
От 31 дня до 90 дней	23 616	10 385
От 91 дня до 180 дней	21 038	7 368
От 181 дня до 270 дней	97	18 885

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

От 271 дня до года	62 651	4 652
Свыше года	30 271	0
Итого:	148 461	43 680

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

	<i>На 01.01.2020г.</i>		<i>На 01.01.2019г.</i>	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	0	0%	65 130	6%
Требования к физическим лицам	0	0%	0	0%

Величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, за 2019 год снизилась за счет погашения ссудной задолженности.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2019г.</i>
Амурская область	332 578	621 269
- сельское хозяйство	276 591	616 969
- транспорт и связь	0	1 250
- оптовая и розничная торговля	53 912	0
- обрабатывающие производства	0	0
- физические лица	2 075	3 050
Иркутская область	514 041	364 769
- оптовая и розничная торговля	109 972	116 383
- сельское хозяйство	43 995	30 546
- строительство	69 491	22 520
- на завершение расчетов	19 087	15 548
- операции с недвижимым имуществом	14 432	15 452
- транспорт и связь	58 999	0
- прочие виды деятельности	141 753	101 821
- физические лица	56 312	62 499
Красноярский край	39 574	40 296
- сельское хозяйство	39 574	40 296
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	30 500	37 000
- обрабатывающие производства	0	37 000
- оптовая и розничная торговля	30 500	0
Забайкальский край	14 123	15 806
- строительство	0	0
- оптовая и розничная торговля	9 874	10 839
- сельское хозяйство	0	0
- физические лица	4 249	4 967

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на основе применения подхода внутренних рейтингов (ПВР).

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

В течение 2019 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

8.2 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

По произошедшим событиям операционного риска производится анализ причин возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

Данные для расчета размера операционного риска на 01.01.2020г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2018 год</i>
Чистые процентные доходы	133 455	125 584	120 075
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	33 474	24 396	24 689
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 859	1 424	1 309
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 001)	(1 660)	23
- комиссионные доходы	22 656	19 632	19 022
- прочие операционные доходы	13 008	7 164	6 828
- неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	0	(20)	0
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	(30)	0	(388)
- доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	(25)	0
- поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение	(1)	(63)	(27)
- доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	(2)	(1)
- другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разовый, случайный характер	(57)	(7)	(72)
- комиссионные расходы	(1 960)	(2 047)	(2 005)
Показатель Д	166 929	149 980	144 764
Размер операционного риска		23 084	

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- контроль над осуществлением банковских операций, других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменений законодательства на постоянной основе;
- централизованный контроль над соблюдением лимитов и нормативов, ограничение полномочий на принятие решений установленными внутрибанковскими лимитами.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение помещений Банка охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии.

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов валют. По состоянию на 01.01.2020г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2019г. – валютный риск так же нулевой).

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск.

	на 01.01.2020г.		на 01.01.2019г.	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	38,2726	0,41%	25,2925	0,32%
Евро	13,4632	0,16%	32,2923	0,47%
Юани	5,0950	0,01%	31,1090	0,06%

В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 2019 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых за 2019 год не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Укрепление доллара США на 20%	474	351
Ослабление доллара США на 20%	(474)	(351)
Укрепление евро на 20%	187	513
Ослабление евро на 20%	(187)	(513)

Курс доллара США на 01.01.2020г. - 61,9057 руб. на 01.01.2019г. - 69,4706 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару США – 10,9%), евро на 01.01.2020г. - 69,3406 руб., на 01.01.2019г. - 79,4605 руб. (укрепление рубля по отношению к евро - 12,7%).

8.4 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Для оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, основанный на определении разрыва между чувствительными к процентным ставкам требованиями и обязательствами. В рамках процентного риска Банк также анализирует чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД).

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов, привлеченных ресурсов и в степени изменения процентных ставок. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

	на 01.01.2020г.	на 01.01.2019г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	6,7%	7,4%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) ²	10,2%	10,9%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	100 875	120 075

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

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

	За 2019г.	За 2018г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,0	1,3
На конец года	1,2	1,0

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

	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 642	(2 001)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 642)	2 001

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

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.01.2020г. можно сделать вывод о том, что сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивает отсутствие больших возможных потерь в стандартных условиях прогнозирования.

8.5 Информация о риске концентрации

Риск концентрации - это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд коэффициентов, характеризующих концентрацию кредитного портфеля, концентрацию ресурсной базы, концентрацию отдельных видов доходов. При оценке концентрации кредитного портфеля учитывается отраслевая,

² При расчете СПРЭД средняя величина ссуд рассчитана без учета депозитов, размещенных в Банке России.

географическая концентрация и концентрация по 10-ти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков). Итоговый результат рассчитываемых показателей характеризует уровень риска.

Методикой оценки и управления риском концентрации в ООО «Крона-Банк» предусмотрены следующие пороговые значения коэффициентов, характеризующих концентрацию риска:

- менее и равно 0,3 – безрисковая зона;
- более 0,3 и менее или равно 0,8 – допустимая зона риска;
- более 0,8 и менее или равно 1,0 – критическая зона риска.

Значение сводного показателя риска концентрации кредитного портфеля на 01.01.2020г. составило – 0,46 (на 01.01.2019г. - 0,62), коэффициент концентрации отдельных видов доходов на 01.01.2020г. – 0,72 (на 01.01.2019г. – 0,82), коэффициент концентрации ресурсов на 01.01.2020г. – 0,68 (на 01.01.2019г. - 0,66). Все показатели находятся в допустимой зоне риска.

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

8.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства по мере их наступления без наступления убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Кроме того, регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках имеющихся процедур по восстановлению ликвидности в случае негативного развития событий предусмотрен перечень возможных мероприятий.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России, которые включают в себя:

	<i>Пре- дельное значе- ние</i>	<i>на 01.01.2020г.</i>	<i>на 01.01.2019г.</i>
Нормативы ликвидности			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (НЗ)	min 50%	114,40%	90,17%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлено более жесткое значение норматива ликвидности по сравнению с лимитом, установленным Банком России НЗ - min 52%. В течение 2019 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Кроме того, Банк продолжает рас-

считывать нормативы Н2 и Н4, по которым установлены внутренние лимиты min 15% и max 120% соответственно. На 01.01.2020г. значение Н2 составило 75,75%, значение Н4 составило 58,22%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.01.2020г. составили 446 000 тыс.руб.

С целью определения текущей рациональной потребности Банка в ликвидных средствах ежедневно формируется платежный календарь, на основании которого определяется потребность Банка в ликвидных средствах, а также определяются конкретные даты, когда может возникнуть избыток/дефицит ликвидных средств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, а также сроков исполнения обязательств. Также Банком еженедельно определяется потребность в ликвидных средствах исходя из планируемого объема размещения средств, возврата привлеченных ресурсов. Не менее 2-х раз в месяц формируется экспресс-анализ ликвидности, в котором определяется внутримесячный и совокупный (нарастающим итогом) разрыв между требованиями и обязательствами в ближайшие 12 месяцев.

Кроме того, регулярно на основании сведений, представляемых фронт-офисом, осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках краткосрочного прогноза осуществляется анализ сроков погашения как ликвидных активов, так и финансовых обязательств, определяется разрыв между ними в определенных интервалах, в частности: до востребования, 1 день, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше года. При анализе учитывается информация о возможном досрочном гашении активов или возврате депозитов (вкладов) клиентов Банка, рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к общей сумме обязательств Банка. В течение отчетного периода нарушений установленных лимитов указанных коэффициентов не имелось.

Банк ежемесячно раскрывает информацию о сведениях об активах и пассивах по срокам до востребования и погашения согласно формы отчетности № 0409125 в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

В состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Средства клиентов раскрыты в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2020г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 453	0	0	0	0	52 453
Ссудная и приравненная к ней задолженность	446 836	194 504	261 894	388 919	0	1 292 153
Итого финансовых активов	499 289	194 504	261 894	388 919	0	1 344 606
Обязательства						
Средства клиентов	431 632	253 307	152 957	213 704	0	1 051 600
Итого финансовых обязательств	431 632	253 307	152 957	213 704	0	1 051 600

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020г.	67 657	(58 803)	108 937	175 215	0	293 006
Совокупный разрыв ликвидно- сти на 01.01. 2020г.	67 657	8 854	117 791	293 006	293 006	
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:						
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквивален- ты	96 934	53 955	0	0	0	150 889
Ссудная и приравненная к ней за- долженность	342 903	219 553	312 778	302 593	0	1 177 827
Итого финансовых активов	439 837	273 508	312 778	302 593	0	1 328 716
Обязательства						
Средства клиентов	479 591	324 640	220 240	76 594	0	1 101 065
Итого финансовых обязательств	479 591	324 640	220 240	76 594	0	1 101 065
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019г.	(39 754)	(51 132)	92 538	225 999	0	227 651
Совокупный разрыв ликвидно- сти на 01.01.2019г.	(39 754)	(90 886)	1 652	227 651	227 651	

Просроченные активы относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца», т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют различный характер.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

На 01.01.2020г. отрицательный разрыв во временных интервалах имеется на сроке от 1 месяца до 6 месяцев. Имеющиеся разрывы находятся в рамках установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За 2019 год обязательства Банка уменьшились на 49 465 тыс.руб. на фоне увеличения активов на 15 890 тыс.руб., что повлияло на совокупный разрыв ликвидности. Совокупные ликвидные активы Банка (с учетом того, что они отражены в таблице за минусом расчетного резерва) покрывают обязательства Банка в полном объеме.

Негативный сценарий в 2019 году предусматривал приравнивание не менее 20% активов (к ПОС и относящихся к I и II категориям качества) к просроченной, безнадежной задолженности и отток средств клиентов «до востребования» на 25%. Более жесткий сценарий предполагал обесценение не менее 40% указанных выше активов, отток средств клиентов «до востребования» на 25%, выбытие срочных ресурсов на 20%.

Негативный сценарий с 01.01.2020г. предусматривает приравнивание активов (относящихся по негативному сценарию к ПОС и относящихся к I-II категориям качества) к просроченной задолженности. Величина указанных активов определяется в рамках стресс-тестирования кредитного риска. Сценарий также предусматривает отток средств клиентов «до востребования» на 30%. Более жесткий сценарий предполагает обесценение указанных выше активов, отток средств клиентов «до востребования» на 30%, выбытие срочных ресурсов на 20%. По критическому сценарию стресс-тестирования кредитного риска предусматривается ситуация, в которой помимо стресса по активной части, присутствует отток средств крупных кредиторов Банка.

В рамках имеющихся процедур по восстановлению ликвидности в случае негативного развития событий предусмотрен перечень возможных мероприятий, в т.ч.:

- реструктуризация обязательств: депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих участникам, сотрудникам и крупным депозиторам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных ресурсов на межбанковском рынке;
- ограничение (прекращение) проведения кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Установление многоуровневой системы лимитов и ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров Банка своевременно выявить причины роста уровня риска, наметить пути его нейтрализации и компенсации, не допустить финансовую дестабилизацию Банка.

9 Информация по уступке прав требования.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Учетной политикой Банка.

В 2019 году Банк не проводил сделок по уступке прав требования.

10 Информация по сегментам деятельности Банка.

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов, Банк не имеет.

11 Операции со связанными с Банком сторонами

Банк осуществляет операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, а также объемы операций, осуществленные со связанными сторонами:

На 01.01.2020г.			На 01.01.2019г.		
Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Участни- ки Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	4	39 338	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	8 035	0	0	0
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	87 869	0	45 426	89 255	0	62 852
Срочные депозиты юридических лиц	158 000	0	0	203 000	0	0
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	159 592	118 755	0	157 963	140 457
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	100 000	0	0	50 000	0	0

В течение 2019 года просроченная задолженность по ссудам, выданным участникам Банка, ключевому управленческому персоналу и прочим связанным лицам отсутствовала. В залог по ссудной задолженности связанных лиц были приняты автотранспортные средства, сельхоз оборудование и право аренды земельного участка.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 2019 г.			За 2018 г.		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	12	2 769	0	59	133
Процентные расходы	(14 612)	(10 733)	(7 597)	(9 993)	(13 382)	(12 291)
Процентные расходы по субординированному займу	(3 780)	0	0	(1 745)	0	0
Комиссионные доходы	3 010	63	2 671	3 018	39	2 759
Прочие операционные доходы	1	0	45	9	0	79
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(110)	0	0	(373)	0	0
Прочие операционные расходы	(933)	0	0	(1 934)	0	(937)

12 Информация о системе оплаты труда в Банке

12.1 Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Организацию мониторинга и контроля за системой оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка, численность которого составляет 4 человека. В составе Совета директоров определен уполномоченный член по вопросам оплаты труда.

В отчетном году состоялось 27 заседаний Совета директоров, из них на 8-ми рассматривались вопросы по оплате труда. В 2019 году членам Совета директоров и ревизору Банка сумма вознаграждения осталась на уровне 2018 года и составила 2 321 тыс. руб. (Протокол № 02/2017 от 17.05.2017г.).

12.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке предусмотрены долгосрочные вознаграждения – вознаграждения сотрудникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором сотрудники оказали соответствующие услуги. В течение 2019 года было выплачено компенсационных и других выплат, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 2 359 тыс. руб.

Расходы на выплату долгосрочных вознаграждений работникам за отчетный период скорректированы на сумму невыплаченных долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, которые отражены по статье «Прочие операционные доходы» на сумму 2 536 тыс. руб.

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

Система оплаты труда в Банке в целом соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Независимая оценка оплаты труда в Банке в 2019 году не проводилась.

Оценка системы оплаты труда в 2019 году проводилась службой внутреннего аудита Банка. В результате оценки эффективность системы оплаты труда в Банке признана удовлетворительной. Система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.3 Информация о системе оплаты труда в Банке

Оплата труда работников Банка складывается из фиксированной (должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, несвязанные с результатами деятельности) и нефиксированной частей оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников Банка (премии)).

В 2018 году Правление Банка утвердило Стандарт «Вознаграждение работникам ООО «Крона-Банк».

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2019 году не происходило.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2019 году не выплачивались.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности за 2019 не производились.

13 Взаимодействие Банка с аудиторами.

В течение отчетного 2019 года в рамках оказания аудиторских услуг Банк сотрудничал с ООО «Листик и Партнеры» (ОГРН 1027402317920, ОРНЗ 11606060856, юридический адрес: 454090, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В).

Аудиторы являются независимыми по отношению к Банку:

- не имеют имущественных интересов;
- отношения аффилированности между аудитором и Банком отсутствуют.

В течение отчетного периода ООО «Листик и Партнеры» наряду с аудиторскими оказывали прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности:

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

- бухгалтерское консультирование, консультирование в области составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- налоговое консультирование;
- управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью;
- консультирование по правовым вопросам;
- обучение по вопросам бухгалтерского учета, финансовой отчетности и прочей деятельности.

В течение 2019 года Банком оформлено 7 официальных запросов, на которые даны исчерпывающие ответы. Также проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Стоимость аудиторских услуг в 2019 году в целом составила 397 тыс. руб., из которых 57 тыс. руб. составляют командировочные расходы.

14 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 2019 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подтверждена аудиторской организацией ООО «Листик и Партнеры» 07.04.2020 г.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

07.04.2020г.



[Handwritten signature]

И.А. Сосулин

Л.А. Землянская