

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 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 Управление финансовыми активами бизнес-модели	29
2.2 Основные положения Учетной политики. Общая часть.	30
2.3 Принципы, методы оценки и учета операций и событий	31
2.4 Финансовые активы и обязательства.....	31
2.5 Методы, используемые для определения выполнения операций, предполагающих оказание услуг..	37
2.6 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	37
2.7 Состав денежных средств и их эквивалентов. Влияние на них изменений в Учетной политике	37
2.8 Покупка и продажа финансовых активов	38
2.9 Порядок определения чистой прибыли	38
2.10 Наименование операций и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которые оказывают влияние в отчетном периоде.....	39
2.11 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год.....	40
2.12 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период	40
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 ВНОД.....	44
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	46
3.5 Аренда в форме права пользования.....	47
3.1 Финансовая аренда	48
3.2 Операционная аренда.....	48
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	51
3.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	51
3.11 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	51
3.12 Средства участников (уставный капитал).....	51
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	52
4.1 Информация о чистой прибыли.....	52
4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль	52
4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы	53
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
4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств, предметов труда, средств труда.....	56
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала.....	56
5.1 Информация об управлении капиталом	57
5.2 Информация к отчету об изменениях в капитале	59

6	Информация об обязательных нормативах	59
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	60
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.....	60
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.....	71
8.3	Рыночный риск.....	72
8.4	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	72
8.5	Информация о риске концентрации	73
8.6	Риск ликвидности	74
9	Информация по уступке прав требования.....	76
10	Информация по сегментам деятельности Банка.....	77
11	Операции со связанными с Банком сторонами	77
12	Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	78
13	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	78
13.1	Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	78
13.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	78
13.3	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	79
14	Взаимодействие Банка с аудиторами.....	79
15	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	80

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): 1023800000245.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3807000886.

Банковский идентификационный код (БИК): 042520840.

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

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

На основании этой лицензии Банк имеет право осуществлять следующие операции:

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

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

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2020 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 2020 года Банк осуществлял свою деятельность в основном 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 01.01.2021г. составила 72 человека и на 01.01.2020г. - 89 человек.

1.3 Участники Банка

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.01.2021г.
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

В 2020 году возникли новые вызовы, которые принесли новые риски для роста мировой экономики. ВОЗ объявила пандемию, что привело к быстрым и существенным изменениям экономической ситуации как отдельных стран, так и мира в целом. Пандемия и связанные с ней ограничительные меры парализовали мировую экономику, остановив целые ее сектора, разорили малый бизнес, оставили без работы миллионы людей, усугубили социальное неравенство и увеличили мировой долг домохозяйств.

Сильнее всего от пандемии пострадали развитые экономики, где ограничительные меры были введены в первую очередь – это страны Европы и несколько штатов США. Согласно докладу ООН, падение мировой экономики в 2020 году составило 4,3 % ВВП развитых стран сократился на 5,6%. Экономика стран «Группы двадцати», на долю которых приходится почти 80 % мирового производства, сократилась на 4,1% и только Китаю удалось выйти на положительный рост ВВП. Около 80% экономически активного населения Земли пострадали от карантинных мер – в той или иной степени. Мировая торговля товарами и услугами, по оценкам ООН, снизилась на 7,6%.

В связи с распространением коронавируса во многих странах приняты беспрецедентные по объему меры для поддержки населения и стабилизации национальных экономик. На экстренные меры по стимулированию мировой экономики потрачено 12,7 триллиона долларов 80% из которых пришлось на развитые страны. Финансирование госпрограмм стимулирования экономики повлекло за собой самые крупные заимствования в мирное время, увеличив государственный долг во всем мире на 15%, то есть почти на 10 триллионов долларов.

Россия столкнулась с прямой угрозой пандемии в марте месяце. Ограничительные меры, временная остановка деятельности предприятий привели к падению выручки бизнеса и доходов людей, нарушению цепочек поставок, снижению цен на товары российского экспорта. В течении 2020 года Банк России проводил политику, которая была призвана ограничить влияние пандемии на граждан и бизнес. Для поддержания годовой инфляции вблизи 4% Банк России смягчал денежно-кредитную политику (ключевая ставка в конце 2020 года составила 4,25% против 6,25% в начале года), осуществлял регуляторные послабления и льготные кредитные программы, что повысило доступность кредита, тем самым поддержало спрос в экономике – как потребительский, так и инвестиционный. Банки шли навстречу своим заемщикам и продолжают это делать и по настоящее время. В 2020 году ставки по кредитам существенно снизились, а кредитование ускорилось.

Вместе с Правительством Банк России принял широкий комплекс мер в 2-ом квартале, чтобы помочь экономике пройти фазу жестких ограничительных мер. Руководство страны смягчало негативные последствия экономической нестабильности путем принятия различных антикризисных мер. В срочном порядке принимались поправки в бюджетное, гражданское, банковское законодательство. Можно отметить тот факт, что в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 г. и на плановый период 2021 и 2022 гг. намечены системные меры, направленные на модернизацию системы социальной поддержки граждан исходя из принципов справедливости, адресности и нуждаемости.

На 01.01.2021г. в Иркутской области осуществляли деятельность три региональных банка, в том числе ООО «Крона-Банк». В 2020 году Банк предусматривал меры для поддержки кредитования малых и средних предприятий, а также защиты интересов граждан, пострадавших от распространения коронавируса, направленные на расширение возможностей и повышение готовности к реструктуризации и пролонгации кредитов гражданам и предприятиям, которые оказались под воздействием пандемии.

В настоящих экономических условиях Банк остался прибыльной кредитной организацией, способной обеспечить выполнение пруденциальных норм деятельности и соблюдения требований законодательства Российской Федерации по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков. Финансовая отчетность Банка отражает деятельность руководства по обеспечению финансовой стабильности, но возможное влияние существующих условий в развитии мировой экономики может повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка в будущем. Несмотря на неопределенность в оценке перспектив развития мировой экономики, руководство Банка полагает, что им будут предприниматься 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 2020 году экономическое положение Банка сохранено на уровне 2 классификационной группы (подгруппы 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 2020 год, следующие:

- прибыль за 2020 год после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода -24 630 тыс.руб.;
- рентабельность капитала – 3,2%, рентабельность активов – 1,9%, СПРЭД - 8,4%;
- величина кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2021г. – 1 017 551 тыс.руб.;
- выдано реальному сектору экономики кредитов – 1 023,4 млн.руб.;
- предоставлено кредитов населению - 25,2 млн.руб.;
- размещено депозитов в Банке России - 61 951 млн.руб

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат Банка в 2020 году:

- чистые процентные доходы – 82 982 тыс.руб. (в том числе от размещения депозитов в Банке России – 16 910 тыс.руб.);
- чистые комиссионные доходы – 17 970 тыс.руб.;
- восстановление резервов на возможные потери – 19 504 тыс.руб.;
- прочие операционные доходы – 10 141 тыс.руб. (в том числе доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов – 3 070 тыс.руб.);

- операционные расходы – 98 230 тыс.руб.

1.6 Информация о перспективах развития Банка

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

Задачи Банка на 2021 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 2021 год в размере не менее 27,5 млн.руб.;
- обеспечить рентабельность капитала не ниже 3%, рентабельность активов – не ниже 1,4%;
- обеспечить СПРЭД – 8%;
- обеспечить рост кредитного портфеля Банка за счет кредитования корпоративных клиентов на 6% с 1 018 млн.руб. по состоянию на 01.01.2021г. до 1 084 млн.руб. по состоянию на 01.01.2022г.;
- 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 20 млн.руб.

2 Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 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 2019 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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 2020 год, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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 созданных 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 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 посредством 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 расклассифицирует финансовые активы только в случае значительных внешних или внутренних изменений для деятельности Банка.

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. Общая часть.

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 2020 году:

- ввел в действие Учетную политику, утвержденную Приказом № 180 от 31.12.2019г., № 11 от 07.02.2020г., осуществил работу по обновлению отдельных Приложений к Учетной политике Банка на 2020 год;
- утвердил новые редакции внутренних документов:
 - Положение об инвентаризации имущества и финансовых обязательств;
 - Стандарт «Определение доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода»;
 - Стандарт ООО «Крона-Банк» «Аренда».

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, 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 осуществляет бухгалтерский учет, составляет финансовую отчетность на основе следующих принципов:

- Непрерывность 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;
- Постоянство 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;
- Осторожность. 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);
- Своевременность отражения операций. Банк отражает в бухгалтерском учете операции, в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Раздельное отражения активов и пассивов. Счета активов и пассивов Банк оценивает раздельно и отражает их в развернутом виде;
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода Банка соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой. Банк отражает операции в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

2.4 Финансовые активы и обязательства.

Первоначальное признание.

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 2020 году Правление Банка утвердило классификацию финансовых активов:

- ссудная задолженность, в том числе приравненная к ссудной по договорам купли-продажи объектов недвижимости с рассрочкой платежа, депозиты в Банке России подлежат 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;
- требования, возникающие по расчетно-кассовым операциям, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Критерии оценки финансовых активов и обязательств.

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, цель которой - 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.

Отражение бизнес-модели в бухучете.

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, 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.

Долгосрочные активы, недвижимость ВНОД, основные средства, нематериальные активы.

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., срок 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»;
- Стандарта ООО «Крона-Банк» по определению справедливой стоимости нефинансовых активов.

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

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 2020 года Банк не применял 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 Банк формирует резервы для объективного отражения в отчетности принятых рисков. Результаты обесценения Банк отражает в финансовой отчетности, как резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Для определения справедливой стоимости нефинансовых активов, согласно Учетной политики и Стандарта по учету имущества 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 и 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 убыток от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 до-

говорам, 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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9). Не реже одного раза в квартал в последний календарный день квартала Банк осуществляет оценки и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, 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.

На основании Методики определения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 обесценения финансовых активов (обязательств), по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств по каждому финансовому активу Банк 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 (IFRS) 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;
- Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Аренда.

С 2020 года в соответствии с Положением Банка России № 659-П от 12.11.2018г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Банк учитывает операции аренды в соответствии с подходом, принятым МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.07.2016г. № 111н) и новым внутренним Стандартом по учету аренды.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признается 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 договоров, где Банк является арендатором.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8

Банк самостоятельно, на основании Профессионального суждения к Стандарту по учету аренды принимает решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения 659-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 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.

После окончания договора аренды, при возврате арендованных основных средств, их стоимость списывается с внебалансового счета. Банк-арендатор относит сумму арендной платы (определенную условиями договора (в т.ч. как день уплаты) на расходы в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), 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 п. 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Банк осуществляет дисконтирование арендных платежей 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 начало каждого года Банк оценивает имеющиеся активы в форме права пользования по действующим договорам аренды. В результате на 01.01.2021г. 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);
- в Забайкальском крае в г. Чите: нежилое помещение (113,5 кв.м), стояночное место для автомобиля (24,4 кв.м);
- в Иркутской области, в г. Ангарске : земельные участки (2 972 кв.м и 3 712 кв.м).

По 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.

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 (IFRS) 16 является незначительной. По этой причине Банк не дает предварительную оценку денежным потокам от данного вида договоров.

Учет договоров, где Банк является арендодателем.

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, Банк отражает в бухгалтерском учете и признает в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Для оценки чистой инвестиции в аренду Банк использует предусмотренную договором аренды процентную ставку. Для оценки чистой инвестиции в субаренду в случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, по договору субаренды Банк использует ставку дисконтирования, предусмотренную в основном договоре аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой). Банк включает первоначальные прямые затраты в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду которые уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Предусмотренную в договоре аренды процентную ставку Банк 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 п. 27 МСФО (IFRS) 16.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива Банком-арендодателем не прекращается. Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах.

Для целей бухгалтерского учета продажа актива с последующей арендой продавцом-арендатором относится к операции продажи с обратной арендой. Бухгалтерский учет операций обратного получения проданного актива продавцом-арендатором в аренду от покупателя-арендодателя осуществляется в соответствии с гл. 2, 4 и 5 Положения БР 659-П.

В случае если передача актива продавцом-арендатором соответствует требованиям п. 9 МСФО (IFRS) 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 (IFRS) 16. Бухгалтерский учет операций покупки и продажи актива продавцом-арендатором и покупателем-арендодателем осуществляется в соответствии с гл. 2 и 4 Положения БР № 448-П. Отражаемая в бухгалтерском учете сумма прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю, признается продавцом-арендатором.

По состоянию на 01.01.2021г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их нПалоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Общие положения.

При разработке нормативных документов к Учетной политике, финансовых планов (бизнес-планов) Банк соблюдает основные принципы и качественные характеристики, указанные в п. 2.3 «Принципы, методы оценки и учета операций и событий».

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 (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при выборе изменений в Учетной политике, изменений в бухгалтерских оценках и исправлений ошибок предыдущих периодов.

2.5 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.

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.

При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней, Банк предпринимает все необходимые и достаточные меры по взысканию, которые не противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота или договора.

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

Учитывая изменения в редакции Указания 5456-У, вступающих в силу с 01.04.2021г., исходя из приоритета экономического содержания над юридической формой, Банк внес изменения в алгоритм расчета формы 0409807: сумма по начисленным налогам (в 2020 году – 3 494 тыс.руб. и в 2019 году -3 109 тыс.руб.), перенесена в строку 21 «Операционные расходы».

Пояснительная информация по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2.7 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).

Потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств учтены отдельно, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из его видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние банка.

Банк отдельно 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;
- 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 (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». 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.

2.8 Покупка и продажа финансовых активов

В 2020 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 Банк будет применять метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

2.9 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 статью включаются комиссии по банковским операциям, полученные (уплаченные) в отчетном периоде;

- Чистых доходов/расходов от операций с иностранной валютой. 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. 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. 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. 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.

2.10 Наименование операций и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которые оказывают влияние в отчетном периоде

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 2020г.</i>
Резерв на возможные потери по ссудам	(738)
Корректировка оценочного резерва под ОКУ	738
Увеличение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 067
Резерв на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям	(1)
Восстановление суммы РВП по прочим финансово-хозяйственным операциям	3
Комиссионные доходы	92
Дебиторская задолженность (без налога), всего, в т.ч.:	(319)
- комиссионные расходы	(38)
- коммунальные услуги	(86)
- информационные услуги	(155)
- услуги связи	(2)
- почтовые расходы	(2)
- прочие	(36)
НДС	(29)
Итого корректировок:	811

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Прибыль отчетного года до налогообложения (без учета СПОД)	32 783	47 749
Корректирующие СПОД	811	(2 554)
Отложенный налог на прибыль	(2 320)	527
Налог на прибыль за отчетный год	(7 646)	(10 919)

Прибыль за отчетный период	23 628	34 803
-----------------------------------	---------------	---------------

Не корректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали.

На уменьшение прибыли за 2020 год по сравнению с 2019 годом повлияли: уменьшение ключевой ставки Банка России и, как следствие, снижение процентных доходов, а также снижение суммы восстановленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 9 345 тыс.руб.

Пандемия коронавируса (COVID-19) не оказала существенного влияния на деятельность Банка. В условиях пандемии Банк оказывал полный спектр услуг и не прекращал обслуживать клиентов. Несмотря на предостережения Банком России послабления, Банк не пересматривал бизнес-план на 2020 год.

Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников. В сентябре 2020 года (срок перенесен из-за пандемии коронавируса) Банк распределил чистую прибыль по итогам 2019 года:

- участникам – 70%;
- на пополнение резервного фонда – 5%;
- на нераспределенную прибыль прошлых лет – 25%.

2.11 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

Изменения и дополнения в Учетную политику вносятся в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета в связи с отсутствием соответствующих нормативных актов Банка России;
- внедрения новых технологий и изменения программного обеспечения;
- существенного изменения условий деятельности Банка;
- упущения каких-либо моментов при первоначальном утверждении учетной политики, появления новых участков бухгалтерского учета.

С 1 января 2021 года, в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 19.05.2020г. № 5460-У и Указания Банка России от 14.09.2020г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П», которые предусматривают изменения в бухгалтерском учете отдельных операций кредитных организаций, Банк принял в Учетной политике на 2021 год способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Банка.

Банк внес изменения:

- Стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Крона-Банк»;
- Учетную политику по отражению сумм обесценения запасов, резерва по оценочному обязательству некредитного характера в отношении запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2021г. и не подлежащих списанию на 01.01.2021г.;
- связанные с реформированием системы бюджетных платежей, которые предусматривают введение счета № 40102 «Единый казначейский счет» и балансовых счетов для целей детализации учета вложений в приобретенные права требования.

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

При составлении годовой отчетности за 2020 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 01.01.2021г. На 01.01.2020г.

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

Наличные средства	23 887	14 231
Остатки по счетам в Банке России	17 914	7 857
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	25 342	31 662
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	3	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	360

Итого денежных средств и их эквивалентов	67 146	54 110
-------------------------------------------------	---------------	---------------

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):

	<i>На 01.01.2021г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	12 050	12 990	111	25 151
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	144	47	0	191
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях, всего	12 194	13 037	111	25 342

	<i>На 01.01.2020г.</i>			
	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

По состоянию на 01.01.2020г. у Банка заключен 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, с размером авансового платежа 360 тыс.руб. В 2020 году договор расторгнут, авансовый платеж возвращен в Банк.

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

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

3.2 Ссудная задолженность

Исходя из бизнес-модели Банка ссуды отражаются по амортизированной стоимости. В рамках процедур оценки ожидаемых кредитных убытков ссуды 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

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

соответствии с МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки - это средневзвешенное значение кредитных убытков, взвешенных по степени возникновения вероятности рисков наступления дефолта.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2021г. включает:

- предоставленные (размещенные) денежные средства;
- начисленные прочие доходы по финансовому активу (пени, штрафы и пр.);
- начисленные проценты и комиссии 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 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Депозиты в Банке России	420 000	446 000
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. кредиты индивидуальным предпринимателям	970 062	868 180
Кредиты физическим лицам: - жилищные и ипотечные ссуды - потребительские ссуды - автокредиты	220 063 47 489 19 477 28 012 0	139 378 62 636 26 761 34 932 943
Итого ссудная задолженность	1 437 551	1 376 816
Фактически созданный резерв на возможные потери	(61 017)	(83 272)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	8 860	8 915
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по размещенным средствам	(8 860)	(8 875)
Бухгалтерский (оценочный) резерв по МСФО (IFRS) 9:		
- корректировка, уменьшающая стоимость размещенных денежных средств	(802)	(687)
- корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва	(3 825)	(9 015)
- корректировка резерва на возможные потери по просроченным процентам, пеням и комиссиям до суммы оценочного резерва	5 450	3 900
- корректировка резерва на возможные потери по просроченной задолженности до суммы оценочного резерва	8 603	10 350
Итого ссудная задолженность	1 385 960	1 298 132

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>		<i>На 01.01.2020г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	314 195	31%	360 160	39%
Торговля	267 421	26%	204 258	22%
Лизинговые операции	123 408	12%	125 469	13%
Строительство	131 524	13%	69 491	7%
Транспорт и связь	103 491	10%	58 999	6%
На завершение расчетов (овердрафты)	10 990	1%	19 087	2%
Недвижимость	14 282	2%	14 431	2%
Прочее	4 751	0%	16 285	2%

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

Физические лица	47 489	5%	62 636	7%
Итого ссудная задолженность	1 017 551	100%	930 816	100%

Виды предоставленных ссуд (юридические лица и ИП):

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
На пополнение оборотных средств	639 932	539 154
На приобретение недвижимого имущества	94 787	39 922
На приобретение основных средств	88 134	140 335
На строительство и инвестиционные проекты	20 000	20 000
На рефинансирование долга	1 435	3 895
На финансирование лизинговой деятельности	123 408	123 532
Иные цели	2 366	1 342
Итого ссудная задолженность	970 062	868 180

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
До востребования и менее 30 дней	39 265	37 819
От 31 дня до 90 дней	92 433	100 400
От 91 дня до 180 дней	134 325	90 888
От 181 дня до 270 дней	87 284	97 298
От 271 дня до года	189 601	164 348
Более года	474 643	440 063
Фактически созданный резерв на возможные потери	(61 017)	(83 272)
Итого чистая ссудная задолженность	956 534	847 544

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 2020 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 01.01.2020г.	6 463	63 837	2 224	3 536	19	7 193	83 272
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 256	(18 662)	894	(1 393)	(19)	(6 331)	(22 255)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2021г.	9 719	45 175	3 118	2 143	0	862	61 017

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

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	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

3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	75 694	20 614	4 125	8 116	2 441	110 990
Поступление	0	3 508	0	0	0	3 508
Прирост стоимости при переоценке	1 860	0	0	0	0	1 860
Выбытие	0	(335)	0	0	0	(335)
Первоначальная стоимость на 01.01.2021г.	77 554	23 787	4 125	8 116	2 441	116 023
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2021г.	(26 348)	(19 330)	(3 089)	(6 390)	(1 196)	(56 353)
Остаточная стоимость на 01.01.2021г.	51 206	4 457	1 036	1 726	1 245	59 670
Резерв на 01.01.2020г.	0	0	0	0	1 245	1 245

Накопленный износ по состоянию на 01.01.2020г.:

- по зданиям и сооружениям – 23 633 тыс.руб.;
- по офисному и компьютерному оборудованию – 18 133 тыс.руб.;
- по транспортным средствам – 2 781 тыс.руб.;
- по нематериальным активам – 5 037 тыс.руб.;
- по недвижимости ВНОД – 996 тыс.руб.

За 2020 год Банк приобрел основных средств на сумму 3 508 тыс.руб. (комплектующие для оргтехники, оргтехника).

В течение 2020 года в результате физического и морального износа выбыли основные средства - оргтехника на сумму 335 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021г. 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 01.01.2021 г. Банк осуществил оценку справедливой стоимости основных средств по группе «Здания» с привлечением независимых оценщиков:

- оценка в г. Иркутске (по 3-м нежилым помещениям, расположенным по адресу ул. Дзержинского, 29) 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. (квалификационный аттестат о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 009570-1 от 12.04.2018г., выдан на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров», №59 от 12.04.2018г.);
- оценка в г. Благовещенск нежилого помещения общей площадью 181,4 кв.м., расположенного по адресу: Амурская область, г. Благовещенск, ул. Калинина д.4 , пом. IX., осуществлена ООО «АмурОценка» (директор Яковлев Р.А., действующий на основании Устава), юридический адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Первомайская, 39. Непосредственно оценку производила – Бакун Г.В. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № С-0080 от 23.07.2020г., выдано саморегулируемой организацией оценщиков «СОЮЗ»).

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 оценщиками 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.

Результаты переоценки отражены в балансе в последний рабочий день 2020 года. В результате проведенной оценки балансовая стоимость объектов основных средств по группе «Здания» в г. Иркутске увеличена на 953 тыс.руб., в г. Благовещенске – на 907 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 существенности.

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, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2021г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД - 1 245 тыс.руб. (в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П).

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. Положения Банка России № 448 –П).

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

	Реклассифицировано из имущества, взыс- канного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2020 года	123 054
Уменьшение стоимости в результате обесценения	(966)
Увеличение стоимости в результате переоценки	3 071
Получено в результате отступных и мировых соглашений	11 305
Реализовано долгосрочных активов	(17 339)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2021 года	119 125

В 2020 году в результате заключения двух мировых соглашений с должниками, Банк реклассифицировал просроченную задолженность и проценты по ней на сумму 11 305 тыс.руб. в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (нежилое помещение, четыре земельных участка, право аренды земельного участка). Один земельный участок Банк приобрел по праву держателя залога, как нереализованное имущество в результате торгов.

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк проводит плановые ме-

роприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. В течение 2020 года Банк реализовал:

- здание теплой стоянки с правом аренды земельного участка, в г. Ангарске Иркутской области;
- здание СТО с 3-мя земельными участками, в с. Смоленка Забайкальского края;
- право аренды земельного участка в с. Преображенновка Амурской области.

По состоянию на 01.01.2021г. Банк определил оценку рыночной стоимости по 16-ти долгосрочным активам, по 15-ти – самостоятельно, по 1-му – с привлечением независимого оценщика.

Независимый оценщик 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. Оценщик - Шевелева Е.В. (квалификационный аттестат о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 009570-1 от 12.04.2018г., выдан на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров», № 59 от 12.04.2018г.) произвел оценку гостинично-торгового комплекса (2 300,71 кв.м) с земельным участком (12 093,71 кв.м), находящихся по адресу: Забайкальский край, пгт. Агинское.

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».

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

- уменьшена на 966 тыс.руб. (производственные помещения в г. Иркутске по ул. М. Ульяновой; гараж в г. Чите);
- увеличена на 3 070 тыс.руб. (жилой дом с земельным участком в с. Смоленщина Иркутской области; здание склада, административное здание УПТК в г. Ангарске; гостинично-торговый комплекс в пгт. Агинское; право аренды земельного участка в г. Ангарске).

Под обесценение 11-ти долгосрочных активов, предназначенных для продажи, рыночная стоимость которых выше первоначальной, на 01.01.2021г. создан резерв в размере 20 286 тыс.руб. (по 9-ти объектам рыночная стоимость превышает первоначальную, по 2 ум – справедливая стоимость не поддается надежной оценке).

3.5 Аренда в форме права пользования

По состоянию на 01.01.2021г. Банк имеет активы по действующим договорам аренды в форме права пользования – базовые активы):

	Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	Сумма начисленной амортизации	Сумма переоценки актива	Остаточная стоимость на 01.01.2021г.
нежилое помещение (28,4 кв.м) в г. Иркутске	164	52	0	112
нежилое помещение (14,5 кв.м) в г. Иркутске	197	62	0	135
нежилое помещение (86,4 кв.м) в г. Иркутске	587	186	0	401
нежилое помещение (113,5 кв.м) в г. Чите	1 042	330	0	712
стояночное место (24,4 кв.м) в г. Чите	103	32	0	71
земельный участок (2 972 кв.м) в г. Ангарске	141	140	1	0

земельный участок (9 128 кв.м) в г. Ангарске	218	142	76	0
Итого на 01.01.2021г.	2 452	944	77	1 431

В 1 квартале 2020г. Банк в результате модификации осуществил перерасчет договора аренды по земельному участку в г. Ангарске (9 128 кв.м) на сумму 137 тыс.руб. В связи с тем, что на арендуемых земельных участках расположены объекты недвижимости, являющиеся долгосрочными активами, предназначенными для продажи и продажа которых, согласно Плана реализации предполагается в течении 12 месяцев, ожидаемый срок аренды земельных участков Банк принимает равным одному году. В случае если продажа долгосрочных активов в течение этого года не состоится, Банк пролонгирует базовые активы в виде земельных участков на срок один год. С учетом требований п.3 и 4 МСФО (IFRS) 16 базовые активы в виде земельных участков попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 16, в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с требованиями Положения № 659-П.

В соответствии с условиями договоров признается стоимость базового актива равной стоимости обязательств на дату начала аренды в виду отсутствия:

- оплаты арендных платежей до начала срока аренды 01.01.2020г.;
- понесенных затрат;
- иных затрат по окончании действия договора.

Ожидаемые Банком денежные потоки по арендной плате:

- в 2021г. – 715 тыс.руб.;
- в 2022 г. – 716 тыс.руб.

Банк имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования базового актива в течение срока использования (например, ввиду исключительного использования актива в течение такого срока). Экономические выгоды от использования базового актива включают его основную продукцию и побочные продукты (включая потенциальные денежные потоки, полученные от этих объектов), а также прочие экономические выгоды от использования актива, которые могут быть реализованы в результате коммерческой операции с третьим лицом.

Договорами аренды определены цели использования помещений для осуществления банковской деятельности:

- размещение внутреннего структурного подразделения;
- размещение архива;
- размещение парковки для автомобиля.

Базовые активы в виде земельных участков, право на использование которых предоставлено Банку арендодателем, являются объектами аренды.

Согласно стратегии развития Банка на 2021-2023гг., Банк не планирует расторгать договора аренды до 2024 года и предусматривает получение экономических выгод от принятия объектов в аренду.

Банк не включает переменные арендные платежи за коммунальные услуги в оценку обязательств по аренде, т.к. данные платежи не зависят от индекса или процентной ставки, а зависят от интенсивности использования арендуемого помещения.

Банк определяет ставку дисконтирования на основе ставки по заемным средствам, привлекаемым на сопоставимый срок, актуальной на дату начала аренды. Для расчета суммы обязательств по аренде на 01.01.2020г. принята ставка дисконтирования, действующая на указанную дату в размере 5.25% (портфель привлеченных средств юридических лиц Банка на срок свыше 3 лет на 01.01.2020г.).

3.1 Финансовая аренда

По состоянию на 01.01.2021г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

3.2 Операционная аренда

Банк является арендодателем 4-х объектов недвижимости, находящихся в г. Иркутске (2 шт.), в г. Ангарске Иркутской области и в Забайкальском крае в пгт. Агинское.

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

Банк получает доход от аренды от 3-х объектов недвижимости, находящихся в составе долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи» и 1-го нежилого помещения, расположенного по адресу: г.Иркутск, ул.Сибирская, 1, учитываемого на балансе, как объект недвижимости ВНОД.

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

	за 2020 год	за 2019 год
нежилые помещения (общей площадью 1 424,4 кв.м), г. Иркутск, ул. М.Ульяновой,13	1 083	1 133
нежилое помещение (67,1 кв.м), г. Иркутск, ул. Сибирская, 1	220	220
нежилое помещение (общей площадью 201 кв.м), г. Ангарск, ул.Горького, 2а	300	300
нежилое помещение (общей площадью 1389,4 кв.м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2	0	67
нежилые помещения (общей площадью 2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м), пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76	100	100
Итого:	1 703	1 820

Риски и выгоды от владения объектами аренды остаются за Банком.

Договора по операционной аренде (кроме нежилых помещений, расположенных в Забайкальском крае в пгт. Агинское) заключены с арендаторами на срок менее года. Договор по операционной аренде по нежилым помещениям, расположенным в Забайкальском крае в пгт. Агинское заключен в декабре 2019г. на 2 года.

Условия договоров предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами (кроме помещения, расположенного в г. Иркутске, ул. Сибирская, 1). Доходы по договорам операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

3.6 Прочие активы

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Просроченная задолженность по РКО	17	8
Требования по прочим операциям	0	350
Итого прочие финансовые активы	17	358
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 021	1 906
Предметы труда	2 084	2 644
Прочее	210	1 873
Итого прочие нефинансовые активы	4 315	6 423
Резерв на возможное обесценение	(156)	(249)
Итого прочие активы	4 176	6 532

В процессе операционной деятельности у Банка образуется дебиторская задолженность, которая имеет краткосрочный характер, под ее обесценение создан резерв, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. По состоянию на 01.01.2021г. резерв под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 156 тыс.руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2021г.:

	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	17	0	0	0	0	0	0	0	17
Предметы труда	2 084	0	0	0	0	0	0	0	2 084

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

Расчеты с дебиторами и кредиторами	82	0	750	126	409	505	149	0	2 021
Прочее	210	0	0	0	0	0	0	0	210
Итого:	2 393	0	750	126	409	505	149	0	4 332
Резерв на возможное обесценение	(156)	0	0	0	0	0	0	0	(156)
Итого по прочим активам:	2 237	0	750	126	409	505	149	0	4 176

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	551	7
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	385 646	302 231
- Субординированные кредиты	100 000	100 000
- Срочные депозиты	105 000	158 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	21 176	17 518
- Срочные вклады	480 932	434 107
Итого средств клиентов	1 093 305	1 011 863

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Производство пищевых продуктов	295 775	318 365
Розничная и оптовая торговля	137 330	99 119
Сельское хозяйство	30 086	56 514
Операции с недвижимостью	24 047	14 182
Строительство	22 051	16 005
Услуги	12 904	2 452
Транспорт	8 399	14 332
Образование	4 593	2 791
Финансы	23 043	12 162
Производство пиломатериалов	13	93
Прочие	32 310	24 223
Итого средств клиентов	590 551	560 238

В течение 2020 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

3.8 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 2020 года Банк не выпускал:

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

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

3.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	397	471
Расчеты с работниками по оплате труда	5 585	5 347
Расчеты по налогам и сборам	548	0
Арендные обязательства	1 431	0
Прочие обязательства	1 040	955
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 001	6 773
Итого прочие обязательства	9 001	6 773

С введением в 2020 году бухгалтерского учета договоров аренды по МСФО (IFRS) 16 сумма прочих обязательств на 01.01.2021г. включает арендные обязательства.

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2021г.:

	До вос-							Свыше	Итого
	требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	До года	года		
Пассивы по срокам:									
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	90	249	58	0	0	0	397	
Расчеты с работниками по оплате труда	3 787	0	1 798	0	0	0	0	5 585	
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	1	547	0	0	548	
Арендные обязательства	0	0	0	0	191	557	683	1 431	
Прочие обязательства	37	0	0	0	1 003	0	0	1 040	
Итого прочие обязательства	3 824	90	2 047	59	1 741	557	683	9 001	

3.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 2020 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 2020 года Банк не имел условных обязательств, которые бы удовлетворяли определению обязательства, но не удовлетворяли критериям его признания.

3.12 Средства участников (уставный капитал)

Уставный капитал Банка в 2020 году не менялся.

	<i>На 01.01.2021г.</i>		<i>На 01.01.2020г.</i>	
	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале, %</i>	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале, %</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 Банка	350 000	100,0	350 000	100,0

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

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Чистые процентные доходы	82 982	102 413
Изменение резервов на возможные потери	27 186	36 531
Чистые комиссионные доходы	17 970	18 391
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 769	859
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(542)	(1 127)
Прочие операционные доходы	10 141	8 594
Изменения резерва по прочим потерям	(7 682)	(4 728)
Операционные расходы	(98 230)	(112 629)
Прибыль (убыток) до налогообложения	33 594	48 304
Возмещение (расход) по налогам	(9 966)	(13 501)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	23 628	34 803
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	1 252	(1 361)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(250)	272
Финансовый результат	24 630	33 714

4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль

Результат формирования сложившегося налога на прибыль за 2020 год:

	Сумма, рассчитанная по ставке	
	Налогооблагаемая база за 2020 год	налога на прибыль (20%)
Прибыль Банка по бухгалтерскому балансу	33 594	6 718
Проценты и комиссионные доходы, учтенные в налоговом учете	835	167
Резервы на возможные потери	2 498	500
Расходы непроизводственного назначения	1 676	335
Корректировка по начисленной амортизации	(1 417)	(283)
Процентные расходы от финансовой аренды	(93)	(19)
Резерв по сомнительным долгам	(1 253)	(250)
Доходы от операций предоставления кредитов и корректировка процентных доходов	1 738	348
Переходящие выплаты по начислению отпускных сумм	845	169
Убыток прошлых лет, принятый в текущем году	(453)	(91)
Прочие корректировки	261	52
Прибыль Банка по налоговому учету	38 231	7 646

По состоянию на 01.01.2021г. сумма отложенного налогового обязательства по перенесенным на будущее убыткам – 1 353 тыс.руб. На 01.01.2020г. сумма отложенного налогового актива - 1 218 тыс.руб.

4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы

Процентные доходы за 2020 год составили:

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	100 695	116 317
- кредитов, предоставленных физическим лицам	6 846	7 743
- штрафов по операциям размещения денежных средств	29	422
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	17 410	24 999
Корректировка, увеличивающая/уменьшающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	(1 853)	1 538
Процентные доходы, всего:	123 127	151 019
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(12 065)	(21 159)
- начисленные по средствам физических лиц	(28 080)	(27 447)
Процентные расходы, всего:	(40 145)	(48 606)
Чистые процентные доходы:	82 982	102 413

Операционные расходы:

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Начисленные штрафы	(1)	0
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(6 483)	(5 864)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	0	(2 225)
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(1 095)	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	(12 150)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 527)	(3 739)
Расходы на содержание персонала	(62 595)	(64 411)
Управленческие расходы	(23 639)	(23 270)
Прочие расходы	(890)	(970)
Операционные расходы	(98 230)	(112 629)

4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств	18 737	19 127
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	0
Другие операции	994	957
Комиссионные доходы, всего:	19 731	20 084
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 761)	(1 693)
Комиссионные расходы, всего:	(1 761)	(1 693)
Чистые комиссионные доходы	17 970	18 391

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год***(в тысячах российских рублей)***4.5 Прочие операционные доходы**

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	540	553
Доходы по привлеченным средствам клиентов	91	88
Доходы от сдачи в аренду имущества	1 703	1 820
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 070	1 119
Доходы от реализации предметов труда и средств труда	48	107
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	3 197	3 849
Доходы от операций предоставления денежных средств	883	0
Доходы от реализации основных средств	0	500
Доходы от реализации долгосрочных активов	502	0
Прочие доходы	107	558
Итого прочих операционных доходов	10 141	8 594

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

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Положительная курсовая разница	26 862	14 860
Отрицательная курсовая разница	(27 404)	(15 987)
Итого	(542)	(1 127)

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
- от выдачи ссуд	(80 858)	(104 198)
- от изменения качества ссуд	(26 261)	(52 452)
- по иным причинам	(5 353)	(22 384)
- по процентным доходам	(3 769)	(5 651)
- по неустойкам (штрафам, пеням)	(0)	(28)
Доначисление регуляторного резерва	(116 241)	(184 713)
Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:		
- по ссудной задолженности	(119 387)	(196 895)
- по процентным доходам	(3 386)	(3 882)
- по неустойкам, штрафам и пр.	(137)	(3 319)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(122 910)	(204 096)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:		
- от погашения ссуд	61 571	111 373
- от изменения качества ссуд	57 559	80 818
- по иным причинам	3 132	13 553
- по процентным доходам	3 689	4 435
- по неустойкам (штрафам, пеням)	95	275
- от списания безнадежной задолженности	12 463	5 555

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

Восстановление регуляторного резерва	138 509	216 009
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	124 307	197 197
- по процентным доходам	3 479	4 635
- по неустойкам, штрафам и пр.	116	7 499
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	127 902	209 331
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	27 260	36 531

4.8 Информация о движении резерва по прочим потерям

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
<i>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(19)	(13)
- по условным обязательствам кредитного характера	(74 383)	(119 261)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(1 791)	(1 451)
- по недвижимости ВНОД, долгосрочным активам	(10 715)	(4 118)
- по договорам аренды	(76)	0
- по предметам труда	(495)	(11 048)
Доначисление регуляторного резерва	(87 479)	(135 891)
<i>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(52 161)	(39 144)
- по договорам аренды	(1 467)	
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(53 628)	(39 144)
<i>Восстановление резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	8	13
- по условным обязательствам кредитного характера	75 560	115 386
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	1 870	1 211
- по договорам аренды	98	0
- по недвижимости ВНОД	0	200
- по долгосрочным активам, предметам труда	2 040	18 176
Восстановление регуляторного резерва	79 576	134 986
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	52 238	35 321
- по договорам аренды	1 537	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	53 775	35 321
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	(7 756)	(4 728)

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 01.01.2021г.

На 01.01.2020г.

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

Оплата труда	44 380	46 031
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	2 522	2 480
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 317	1 924
Выходные пособия	209	0
Подготовка и переподготовка кадров	23	103
Страховые взносы	13 144	13 873
Итого расходы на содержание персонала	62 595	64 411

4.10 Информация о налогах

По состоянию на 01.01.2021г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.01.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
К возмещению из бюджета налога на прибыль	0	0
К оплате текущий налог на прибыль	(2 339)	(1 073)
К оплате прочие налоги и сборы	(548)	(923)
К возмещению прочие налоги	0	0
Итого к возмещению (оплате)	(2 887)	(1 996)

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

4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов

В 2020 году от реализации долгосрочных активов получен доход в размере 373 тыс.руб.:

- в 1 квартале доход – 242 тыс.руб.;
- во 2 квартале убыток – 129 тыс.руб.;
- в 4 квартале доход – 260 тыс.руб.

В 2019 году Банк не осуществлял реализацию долгосрочных активов.

4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств, предметов труда, средств труда

В течение 2020 года Банк получил доход от реализации:

- предметов труда - на сумму 10 тыс.руб.;
- средства труда - на сумму 39 тыс.руб. (автомобиль Mazda Titan).

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 (автомобиля) – на сумму 388 тыс.руб.

5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

За 2020 год Банк осуществлял расчет 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. В отчетном периоде политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась.

Целью управления капиталом Банка является соблюдение регуляторных требований к капиталу и к нормативам достаточности капитала. Политика Банка направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия рисков с учетом их характера, объема и сочетания. При достаточности капитала обеспечивается способность 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.

В рамках контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам существенных рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включают:

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

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом и относимые на уменьшение капитала, в отчетном периоде отсутствовали. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

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

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

Капитал и его основные элементы в соответствии с нормативными требованиями Банка России:

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Основной капитал:	443 971	431 383
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	19 098	17 402
- нераспределенная прибыль прошлых лет	76 880	68 397
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой платежа	(281)	(1 337)
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(1 726)	(3 079)

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Дополнительный капитал:	116 277	150 099
- прибыль отчетного года	17 743	33 933
- субординированный кредит по остаточной стоимости	67 500	87 500
- прирост стоимости имущества	31 034	28 666
Итого нормативного капитала	560 248	581 482

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	560 248	581 482
Основной капитал	443 971	431 383
Дополнительный капитал:	116 277	150 099
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	444 233	431 383
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	566 395	582 352

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приводит к увеличению величины собственного капитала по сравнению с его нормативным значением на 6 147 тыс.руб.

Прямое влияние на величину капитала оказали суммы резервов на возможные потери, формируемые Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

В течение 2020 года в составе капитала признаны изменения от обесценения для каждого вида активов:

	<i>Ссудная задолженность, процентные, комиссионные доходы/расходы, пени, связанные с ведением ссудных счетов</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	Итого
На 01.01.2020г.	92 147	13 729	5 218	111 094
Создание	104 667	12 349	39 547	156 563
Восстановление	(126 937)	(3 266)	(40 724)	(170 927)
Списание	0	(3)	0	(3)
На 01.01.2021г.	69 877	22 809	4 041	96 727

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 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. Классификация элементов расчетной базы резерва осуществляется 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.

5.2 Информация к отчету об изменениях в капитале

За 2020 год влияние на капитал от изменений в Учетной политике и ретроспективного исправления ошибок отсутствовало.

Совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли, полученной в 2020г. в сумме 23 628 тыс.руб. (в 2019г. – 34 803 тыс.руб.) и прочего совокупного дохода в сумме 1 001 тыс.руб. (в 2019г.: - 1 089 тыс.руб.). Прочий совокупный доход представлен приростом переоценки основных средств, уменьшенных на отложенные налоговые обязательства. В 2020г. прирост резервного фонда за счет отчислений из прибыли 2019г. составил 1 740 тыс.руб. Неиспользованная прибыль на 01.01.2021г. составила 100 726 тыс.руб. (строка 35 ф. 0409806), в том числе прибыль за 2020г. – 23 628 тыс.руб.

В соответствии с решением годового Общего собрания участников Банка прибыль 2019г. в размере 34 803 тыс.руб. в 2020г. распределена следующим образом: пополнение резервного фонда – 1 740 тыс.руб., выплата дивидендов – 24 362 тыс.руб., осталась нераспределенной – 8 701 тыс.руб. Распределение прибыли отражено в Отчете об изменениях в капитале.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

2020г.	На начало периода	На конец периода	Изменение	Причины изменения
Уставный капитал	350 000	350 000	-	-
Увеличение стоимости основных средств	31 285	32 286	1 001	переоценка основных средств в отчетном периоде
Резервный фонд	17 402	19 142	1 740	пополнение резервного фонда за счет распределения прибыли 2019г.
Нераспределенная прибыль	103 200	100 726	(2 474)	Распределение прибыли за 2019 год, снижение прибыли за 2020 год, по сравнению с 2019 годом

6 Информация об обязательных нормативах

Для Банка, как для кредитной организации с базовой лицензией, установлены следующие обязательные нормативы:

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

Информация об объемах требований к капиталу Банка (в %):

	min	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Достаточность основного капитала	6	31,4	31,5
Достаточность собственных средств (капитала)	8	38,6	41,3

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2021г. незначительно (на 2,7 п.п) уменьшился по сравнению с его значением на начало года.

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н3 min 52%, Н6 max 19%, Н25 max 19%, выполнение которых

повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленные как Банком России, так и Банком за 2020 год не нарушались.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. у Банка отсутствовали. 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

В 2020 году Банк не привлекал субординированных кредитов и других существенных инвестиций, которые оказал бы непосредственное воздействие на текущие денежные потоки.

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 2020 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 2019-2020 годах отсутствовали.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

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

	<i>За 2020г.</i>	<i>За 2019г.</i>
Чистые процентные доходы	83 088	102 449
Чистые комиссионные доходы	17 799	18 492
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 769	859
Прочие операционные доходы	8 424	5 220
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и ОС)	0	3 287
Чистый прирост по ссудной задолженности	0	15 275
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	771	0
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов	17 712	500
Чистый прирост по средствам клиентов	80 127	0
<i>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</i>	<i>209 690</i>	<i>146 082</i>

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей

	<i>За 2020г.</i>	<i>За 2019г.</i>
Чистое снижение по ссудной задолженности	(72 167)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 259)	0
Приобретение (списание) основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов	(2 565)	(2 898)
Чистое снижение по средствам клиентов	0	(50 223)

Чистое снижение по прочим обязательствам	(74)	(50 045)
Операционные и прочие расходы	(89 896)	(94 686)
Расходы по налогам	(6 380)	(14 069)
Выплата дивидендов	(24 362)	(30 308)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	(2 279)
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	196 703	244 508

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 показателями 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.

Основные этапы управления рисками 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.

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

В 2020 году пересмотрена внутренняя нормативная база на предмет ее актуальности. В ряд документов, регламентирующих управление рисками, внесены изменения.

Соответствующим органом управления Банка утверждены:

- новые редакции следующих документов:
 - Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «Крона-Банк»;
 - Положение по кредитованию физических лиц в ООО «Крона-Банк»;
 - Методика определения в соответствии с МСФО 9 обесценения финансовых активов, обязательств ООО «Крона-Банк» по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
 - Методика определения в соответствии с МСФО 9 обесценения дебиторской задолженности по аренде в ООО «Крона-Банк»;
 - Методика оценки и управления процентным риском по активам, пассивам и внебалансовым инструментам в ООО «Крона-Банк»;
 - Методика агрегированной оценки рисков и управления капиталом в ООО «Крона-Банк»;
 - Методика анализа финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «Крона-Банк»;
- изменения в следующие нормативные документы:
 - Положение по оценке и управлению риском потери ликвидности в ООО «Крона-Банк»;
 - Положение о порядке составления отчетности в рамках ВПОДК в ООО «Крона-Банк»;
 - Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «Крона-Банк»;
 - Методика оценки и управления операционным риском в ООО «Крона-Банк»;

- Методика анализа финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «Крона-Банк»;
- Методика определения существенных рисков в ООО «Крона-Банк».

Основными рисками, присущими деятельности 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 2020 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 2020 год. Концентрация рисков 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. В течение 2020 года в Банке продолжала функционировать система, позволяющая управлять обозначенными видами рисков.

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 2020 год не менялись.

Ликвидность в отчетном периоде Банк поддерживал 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 несущественными. Управление нефинансовыми рисками осуществляется посредством мониторинга, контроля над соблюдением установленных лимитов, соблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

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 № 652-П).

Задачами политики управления рисками, реализуемыми в 2020 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.

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, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

В течение 2020 года существенных изменений в деятельности Банка, а также во внешней среде, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходило. Новые виды рисков, характерные для деятельности Банка, в течение года не выявлены. Выявление существенных рисков осуществлялось в плановом режиме.

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.

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

Структура органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом представлена:

Наименование органа управления/подразделения	Деятельность по управлению рисками
Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; - принимает решение о выплате дивидендов; - 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 1-го 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 его 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 1-го 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 макси-

мальное значение ставок по привлекаемым ресурсам.

Отдел управления рисками	<p>- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, регламентирующие процессы управления рисками на агрегированном уровне;</p> <p>- разрабатывает и актуализирует внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс оценки кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам Банка;</p> <p>- согласовывает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие оценку кредитного риска по ссудной задолженности;</p> <p>- осуществляет процесс идентификации существенных рисков Банка;</p> <p>- осуществляет расчет активов, взвешенных на риск, с учетом стратегии развития Банка; агрегированную оценку существенных рисков в соответствии с внутренними документами; оценку риска концентрации;</p> <p>- осуществляет оценку потребности в капитале, необходимом для покрытия существенных рисков;</p> <p>- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска;</p> <p>- осуществляет оценку рисков и стресс-тестирование в соответствии с внутренними документами;</p> <p>- формирует отчетность по рискам, в т.ч. ВПОДК для руководства Банка, органов управления Банка;</p> <p>- осуществляет расчет регуляторного и располагаемого капитала.</p>
Служба внутреннего аудита	<p>- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием;</p> <p>- проводит проверку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и достаточностью капиталом;</p> <p>- проверяет деятельность Отдела управления рисками;</p> <p>- 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.</p>

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 установлены внутренние лимиты нормативов Н6: max 19%, Н25: max 19%, утверждение которых ограничивает 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 2020 год Банк не имел превышений внутренних ограничений по нормативам Н6, Н25.

Для ограничения кредитного риска в Банке:

- регламентирована технология совершения кредитных операций;
- стандартизирована договорная кредитная и залоговая документация;
- установлены лимиты на группу заемщиков, на географическую, отраслевую концентрацию;
- предусматривается гашение кредитов по графику вместо единовременного погашения основного долга в конце срока;
- периодически проверяется состояние залогового имущества;
- формируются резервные отчисления, используются возможности страхования.

ООО "Крона-Банк"**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год***(в тысячах российских рублей)*

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

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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	461 801	468 128
II (коэффициент риска 20%)	12 292	5 485
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 022 641	923 533
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 496 734	1 397 146

За отчетный год величина активов, определяемых в целях расчета нормативов достаточности, выросла на 99 588 тыс.руб. вследствие прироста кредитного портфеля.

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, Красноярского края и республики Бурятия);
- 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, ежеквартальную оценку справедливой стоимости залога, принимаемого в расчет резерва.

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

	<i>На 01.01.2021г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 107 541	2 454 934

Залоговая стоимость имущества за 2020г. снизилась на 347 393 тыс.руб. или на 14,2% по сравнению с 2019 годом, что в основном обусловлено закрытием залога прав по исполненным контрактам в строительной отрасли, составляющим 84% от указанной динамики.

В отчетном периоде Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

В Банке действует Методика определения обесценения финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, разработанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (далее – Методика по МСФО) и Положением Банка России № 605-П. Данный документ определяет процедуры признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Расчет резерва под ожидаемые кре-

данные убытки в соответствии с Методикой по МСФО осуществляется для целей ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Ежеквартально по состоянию на последнюю дату квартала кредитные подразделения пересматривают кредитный портфель на предмет отнесения финансового актива к той или иной стадии исходя из сложившихся факторов, предусмотренных Методикой по МСФО. Активы в соответствии с установленным подходом 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 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 распределяет финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по трем стадиям: 1-ая стадия - «Нет обесценения»; 2-ая стадия - «Значительное увеличение кредитного риска»; 3-я стадия - «Дефолт».

Значительное увеличение кредитного риска по активам 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.

К стадии «Дефолт» актив относится при наличии любого из следующих критериев:

- наличие непрерывной просроченной задолженности (как по основному долгу, так и по процентам) сроком более чем 90 дней;
- классификация задолженности с формированием расчетного резерва свыше 50% в соответствии с внутренними документами Банка, составленными в рамках требований Положений Банка России № 590-П и № 611-П. Исключением являются случаи, когда указанный резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- введение любой из процедур банкротства в отношении контрагента;
- от 3-х и более пролонгаций.

Указанные критерии, имеющиеся в отношении одного из нескольких финансовых активов контрагента, не влекут за собой признание дефолта по всем остальным его финансовым активам при условии, что для других активов перечисленные выше события отсутствуют. Исключением является предпоследнее событие, наступление которого влечет за собой дефолт по всем финансовым активам контрагента.

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 Методикой по МСФО, финансовый актив переходит из одной стадии в другую. В рамках установленной стадии определяется оценочный резерв под кредитные убытки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в Банке осуществляется на портфельной основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется с ежеквартальной периодичностью, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. 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 – это 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 12-PD Банк использует частоту перехода активов по интервалам, определенным исходя из продолжительности просрочки. Срок выборки статистических данных, используемых в расчете – пять лет. Показатель lt-PD определяется исходя из вероятности дефолта 12-PD и оставшегося срока действия договора. Для дефолтных активов вероятность дефолта равна 100%.

При оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе применяются макроэкономические факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах. В этих целях используется статистика установленных показателей за три последних года и прогноз на следующий год. Внутренним документом установлено минимально возможное значение вероятности дефолта, используемое для расчета величины ожидаемых кредитных убытков, для кредитных требований ко всем заемщикам.

Расчет показателя LGD осуществляется по историческим данным Банка. Произведение показателей PD и LGD представляет собой оценочный резерв, выраженный в процентах.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021г.:

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	944 337	7035	18 690	970 062
Кредиты, предоставленные физическим лицам	39226	5494	2 769	47 489
Кредитный портфель до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	983 563	12 529	21 459	1 017 551
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	46 208	950	9 082	56 240
Кредитный портфель после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	937 355	11 579	12 377	961 311

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020г.:

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	783 682	51464	33 034	868 180
Кредиты, предоставленные физическим лицам	46366	12457	3 813	62 636

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

Кредитный портфель до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	830 048	63 921	36 847	930 816
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	48 920	18907	15 884	83 711
Кредитный портфель после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	781 128	45 014	20 963	847 105

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

Данные о результатах классификации кредитного портфеля по категориям качества, определенным в рамках Положения Банка России № 590-П по состоянию на 01.01.2020г. и на 01.01.2021г.:

	на 01.01.2021г.				на 01.01.2020г.			
	Задолженность		РВПС		Задолженность		РВПС	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
I категория качества	1 500	0,1	0	0,0	9 658	1,0	0	0,0
II категория качества	919 452	90,4	29 241	47,9	769 958	82,7	23 298	27,9
III категория качества	77 989	7,7	14 884	24,4	116 665	12,5	26 610	32,0
IV категория качества	2 245	0,2	528	0,9	7 253	0,8	6 082	7,3
V категория качества	16 365	1,6	16 364	26,8	27 282	3,0	27 282	32,8
Итого кредитный портфель	1 017 551	100,0	61 017	100,0	930 816	100,0	83 272	100,0

За отчетный год резерв на возможные потери по ссудам сократился на 22 253 тыс.руб. или 26,7%, что обусловлено улучшением качества кредитного портфеля.

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.

По ссудной задолженности разница между величиной резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ним является незначительной и составляет 4 778 тыс.руб.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	на 01.01.2021г.		на 01.01.2020г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Иркутская область	548 771	53,9	514 041	55,2
Амурская область	325 990	32,0	332 578	35,7
Забайкальский край	13 271	1,3	14 123	1,5
Красноярский край	72 369	7,1	39 574	4,3
Республика Бурятия	52 400	5,2	30 500	3,3
г. Москва	4 750	0,5	0	0,0
Итого кредитный портфель	1 017 551	100,0	930 816	100,0

В отчетном периоде Банк нарастил кредитование заемщиков Иркутской области, Красноярского края, респ. Бурятия на фоне снижения доли кредитования предприятий Амурской области.

Распределение кредитного риска по фактическому направлению деятельности заемщиков:

	на 01.01.2021г.		на 01.01.2020г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Сельское хозяйство	316 196	31,1	360 160	38,7
Торговля	242 351	23,8	223 282	24,0
Лизинговые операции	123 408	12,1	125 469	13,5
Строительство	130 089	12,8	65 596	7,0
Операции с недвижимостью	41 000	4,0	11 430	1,2
Транспорт	102 926	10,1	62 894	6,8
Прочие отрасли	14 092	1,4	19 349	2,1
Физические лица	47 489	4,7	62 636	6,7
Итого кредитный портфель	1 017 551	100,0	930 816	100,0

Отраслевая структура Банка остается достаточно диверсифицированной.

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

На 01.01.2021г.

	Просроченная задолженность по срокам				Итого:	Удельный вес в общем объеме активов, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Требования к юридическим лицам:	22	0	60	24 701	24 783	2,4
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	22	0	60	1	83	0,01
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	8 860	8 860	0,86
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	15 840	15 840	1,53
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2020г.

	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
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0

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

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

В 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. В отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, Банк применяет ту же кредитную политику, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

По условным обязательствам кредитного характера (КРВ) риск отсутствует. 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.

	На 01.01.2021г.			На 01.01.2020г.		
	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
Неиспользованные кредитные линии под лимит задолженности, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» (с правом досрочного закрытия)	162 084	4 041	0	148 461	5 218	0
Итого (КРВ):	162 084	4 041	0	148 461	5 218	0

Величина реструктурированных ссуд на 01.01.2021г. составляет 9 021 тыс.руб.

	На 01.01.2021г.		На 01.01.2020г.	
	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)	500	0,1%	0	0%
Требования к физическим лицам	8 521	0,8%	0	0%

Реструктурированные ссуды за 2020 возникли в связи с применением Банком послаблений регулятора, предоставленных на фоне пандемии коронавируса.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2020г. и на 01.01.2021г. отсутствует.

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 2020 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям с Банком России.

8.2 Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

По произошедшим событиям операционного риска производится анализ причин возникновения, размер 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 01.01.2021г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2018 год</i>	<i>за 2019 год</i>
Чистые процентные доходы	125 584	120 075	100 875
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	24 396	24 689	26 209
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 424	1 309	859
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 660)	23	(1 127)
- комиссионные доходы	19 632	19 022	20 084
- прочие операционные доходы	7 164	6 828	8 594
- неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	(20)	0	0
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	(388)	(500)
- доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	(25)	0	0
- поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение	(63)	(27)	(2)
- доходы от оприходования излишков денежной наличности	(2)	(1)	(1)
- другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разовый, случайный характер	(7)	(72)	(5)
- комиссионные расходы	(2 047)	(2 005)	(1 693)
Показатель Д	149 980	144 764	127 084
Размер операционного риска		21 091	

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 01.01.2021г. 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 01.01.2020г. – 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 01.01.2021г.		на 01.01.2020г.	
	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	34,4546	0,45%	38,2726	0,41%
Евро	6,2638	0,10%	13,4632	0,16%
Юани	17,0610	0,03%	5,0950	0,01%

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 2020 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 2020 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 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Укрепление доллара США на 20%	509	474
Ослабление доллара США на 20%	(509)	(474)
Укрепление евро на 20%	114	187
Ослабление евро на 20%	(114)	(187)

Курс доллара США на 01.01.2021г. - 73,8757 руб. на 01.01.2020г. - 61,9057 руб. (ослабление рубля по отношению к доллару США составило за год 19,3%), курс евро на 01.01.2021г. - 90,6824 руб., на 01.01.2020г. - 69,3406 руб. (ослабление рубля по отношению к евро составило за год 30,8%). В рамках масштабов проводимых валютных операций в 2020г. волатильность курса иностранных валют не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

8.4 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения 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 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины ак-	5,4%	6,7%

тивов)		
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	8,4%	10,2%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс.руб.	83 980	100 875

Имеющаяся динамика показателей в отчетном году обусловлена превышением темпа снижения процентных ставок по активным операциям над темпом снижения ставок по пассивным операциям.

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 2020г.	за 2019г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,2	1,0
На конец года	1,1	1,2

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

	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 327	3 284
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 327)	(3 284)

Процентный риск не рассчитывался 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 01.01.2021г. 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 крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд коэффициентов, характеризующих концентрацию кредитного портфеля, концентрацию ресурсной базы, концентрацию отдельных видов доходов. При оценке концентрации кредитного портфеля учитывается отраслевая, географическая концентрация и концентрация по 10-ти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков). Итоговый результат рассчитываемых показателей характеризует уровень риска.

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

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

Значение сводного показателя риска концентрации кредитного портфеля на 01.01.2021г. составило – 0,47 (на 01.01.2020г. - 0,46), коэффициент концентрации отдельных видов доходов на 01.01.2021г. – 0,79 (на

01.01.2020г. – 0,72), коэффициент концентрации ресурсов на 01.01.2021г. – 0,64 (на 01.01.2020г. – 0,68). 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 выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2021г.</i>	<i>на 01.01.2020г.</i>
Нормативы ликвидности			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	74,1%	114,4%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлено более жесткое значение норматива ликвидности по сравнению с лимитом, установленным Банком России Н3 - min 52%. В течение 2020 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Банк также продолжает рассчитывать нормативы Н2 и Н4, по которым установлены внутренние лимиты min 15% и max 120% соответственно. На 01.01.2021г. значение Н2 составило 111,95%, значение Н4 составило 74,84%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.01.2021г. составили 420 000 тыс.руб.

С целью определения текущей рациональной потребности Банка в ликвидных средствах ежедневно формируется платежный календарь, на основании которого определяется потребность 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. Банк еженедельно определяет 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.

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

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 и на 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 о сведениях об активах и пассивах по срокам 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 01.01.2021г.:

	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	65 437	0	0	0	0	65 437
Ссудная и приравненная к ней задолженность	441 434	236 916	285 794	434 496	0	1 398 640
Итого финансовых активов	506 871	236 916	285 794	434 496	0	1 464 077
Обязательства						
Средства клиентов	662 576	202 252	131 211	115 735	0	1 111 774
Итого финансовых обязательств	662 576	202 252	131 211	115 735	0	1 111 774
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2021г.	(155 705)	34 664	154 583	318 761	0	352 303
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021г.	(155 705)	(121 041)	33 542	352 303	352 303	

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

	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 ликвидности на 01.01.2020г.	67 657	8 854	117 791	293 006	293 006	

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 01.01.2021г. отрицательный разрыв во временных интервалах имеется на сроке от до востребования до 1 месяца. Имеющиеся разрывы находятся в рамках, установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За 2020 год темп роста активов (8,9% или 119 471 тыс.руб.) превышает темп роста обязательств Банка (5,7% или 60 174 тыс.руб.), что повлияло на увеличение положительного совокупного разрыва ликвидности. Совокупные ликвидные активы (с учетом того, что они отражены в таблице за минусом расчетного резерва) покрывают обязательства Банка в полном объеме.

Негативный сценарий в 2020г. предусматривал приравнивание активов (относящихся к ПОС и к I-II категориям качества) к просроченной задолженности. Величина указанных активов определяется в рамках стресс-тестирования кредитного риска по негативному сценарию. Сценарий также предусматривает отток средств клиентов «до востребования» на 30%. Более жесткий сценарий предполагает обесценение указанных выше активов в величине, определяемой по критическому сценарию стресс-теста кредитного риска, отток средств клиентов «до востребования» на 30%, выбытие срочных ресурсов на 20%. Третий сценарий стресс-тестирования ликвидности предусматривает ситуацию, 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, ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров своевременно выявлять 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 2020 году сделок по уступке прав требования не проводилось.

10 Информация по сегментам деятельности Банка.

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

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.

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

	На 01.01.2021г.			На 01.01.2020г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Участни- ки Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	1 713	0	4	39 338
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	58	0	0	8 035
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	108 536	0	33 348	87 869	0	45 426
Срочные депозиты юридических лиц	105 000	0	0	158 000	0	0
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	177 446	131 176	0	159 592	118 755
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	100 000	0	0	100 000	0	0

В течение 2020 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 2020 г.			За 2019г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	5	844	0	12	2 769
Процентные расходы	(5 534)	(10 874)	(7 575)	(14 612)	(10 733)	(7 597)
Процентные расходы по субординированному	(4 051)	0	0	(3 780)	0	0

займу						
Комиссионные доходы	3 264	60	2 813	3 010	63	2 671
Прочие операционные доходы	8	0	124	1	0	45
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	853	0	0	(110)	0	0
Прочие операционные расходы	(548)	0	0	(933)	0	0

12 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- члены кредитного финансового комитета.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	За 2020г.	За 2019г.
Краткосрочные вознаграждения	8 185	8 830
- фиксированная часть оплаты труда	4 302	4 638
- нефиксированная часть оплаты труда	3 883	4 192
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Выходные пособия	0	0
Прочие ожидаемые долгосрочные вознаграждения	1 747	1 793
Выплаты членам Совета директоров	2 321	2 321
Всего:	12 253	12 944

13 Информация о системе оплаты труда в Банке

13.1 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 25 заседаний Совета директоров, из них на 3-х рассматривались вопросы по оплате труда. В 2020 году сумма вознаграждения членам Совета директоров и ревизору Банка осталась на уровне 2019 года и составила 2 321 тыс.руб. (Протокол № 02/2017 от 17.05.2017г.).

13.2 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 2020 года было выплачено компенсационных и других выплат, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 2 351 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» в сумме 2 374 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.

13.3 Информация о системе оплаты труда в Банке

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».

В 2020 году независимая оценка оплаты труда не проводилась, в связи с отсутствием изменений в оплате труда в Банке, а также значительных изменений в законодательстве Российской Федерации, регулирующей оплату труда в кредитных организациях.

Оценка системы оплаты труда в 2020 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.

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 2020 году при выплате вознаграждений работникам Правление Банка руководствовалось внутренним Стандартом «Вознаграждение работникам ООО «Крона-Банк» от 06.02.2018г.

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2020 году не происходило.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2020 году не выплачивались.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности за 2020 не производились.

14 Взаимодействие Банка с аудиторами.

В течение отчетного 2020 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:

- 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 2020 года оформлено 5 официальных запросов, на которые даны исчерпывающие ответы, проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Стоимость аудиторских услуг в 2020 году в целом составила 400 тыс.руб. (в 2019 году- 397 тыс.руб.).

ООО "Крона-Банк"

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год

(в тысячах российских рублей)

15 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 2020 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 2020 год подтверждена аудиторской организацией ООО «Листик и Партнеры» 30.03.2021г.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.03.2021г.



М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская