

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 1 полугодие 2021 года**

## Содержание

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
1 Общие сведения о Банке.....	4
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	5
1.2 Основная деятельность Банка .....	5
1.3 Участники Банка .....	5
1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность.....	5
1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат .....	5
2 Основы составления отчетности .....	6
2.1 Управление финансовыми активами бизнес-модели .....	7
2.2 Основные положения Учетной политики. Общая часть. ....	8
2.3 Принципы, методы оценки и учета операций и событий .....	8
2.4 Финансовые активы и обязательства.....	9
2.5 Методы, используемые для определения выполнения операций, предполагающих оказание услуг..	13
2.6 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....	14
2.7 Состав денежных средств и их эквивалентов, влияние на них изменений в Учетной политике.....	14
2.8 Покупка и продажа финансовых активов .....	15
2.9 Порядок определения чистой прибыли .....	15
2.10 Наименование операций и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которые оказывают влияние в отчетном периоде.....	16
2.11 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 полугодие 2021 года .....	16
2.12 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период .....	16
3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	16
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	16
3.2 Ссудная задолженность .....	17
3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД.....	20
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	21
3.5 Аренда в форме права пользования.....	22
3.6 Финансовая аренда .....	23
3.7 Операционная аренда.....	23
3.8 Прочие активы .....	24
3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
3.10 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах .....	25
3.11 Прочие обязательства .....	25
3.12 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	26
3.13 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	26
3.14 Средства участников (уставный капитал).....	26
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	26
4.1 Информация о чистой прибыли.....	26
4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль .....	27
4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы .....	27
4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	27
4.5 Прочие операционные доходы .....	28
4.6 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка .....	28
4.7 Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.....	28
4.8 Информация о движении резерва по прочим потерям .....	29
4.9 Информация о вознаграждении работникам .....	30
4.10 Информация о налогах .....	30
4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов .....	30
4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств, предметов труда, средств труда.....	30
4.13 Информация о пределинии прибыли и выплаченных дивидендах.....	30
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала .....	31
5.1 Информация об управлении капиталом .....	31

---

5.2	Информация к отчету об изменениях в капитале .....	33
6	Информация об обязательных нормативах .....	33
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.....	34
7.2	Информация о существенных инвестициях и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	34
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	34
7.4	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.....	34
8	Информация о системе управления рисками .....	35
8.1	Информация о кредитном риске.....	36
8.2	Информация о величине операционного риска .....	43
8.3	Рыночный риск .....	44
8.4	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	44
8.5	Информация о риске концентрации .....	45
8.6	Риск ликвидности .....	46
9	Информация по уступке прав требования .....	48
10	Информация по сегментам деятельности Банка .....	49
11	Операции со связанными с Банком сторонами .....	49
12	Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	50
13	Информация о системе оплаты труда в Банке .....	50
13.1	Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда .....	50
13.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	50
13.3	Информация о системе оплаты труда в Банке .....	51
14	Взаимодействие Банка с аудиторами.....	51
15	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	51

---

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**1 Общие сведения о Банке**

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

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее –промежуточной отчетности) является 1 полугодие 2021 года - с 1 января по 30 июня 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 1 полугодия 2021 года Банк осуществлял свою деятельность в основном в Иркутской, 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.

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.07.2021г. не изменилась по сравнению с 01.01.2021г. и составила 72 человека.

**1.3 Участники Банка**

	<b>Доля участия в уставном капитале, % на 01.07.2021г.</b>
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	<b>100,0</b>

**1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность**

Во 2-ом квартале 2021 года восстановление мировой экономики в целом продолжилось довольно высокими темпами, но этот объективный процесс был связан и с инфляционными рисками. В России довольно быстрое восстановление ключевых секторов национальной экономики, рынка труда, как и за рубежом, также сопровождалось ростом инфляции, которая не столь значительно, но выходила за целевые ориентиры и здесь играли роль разные факторы, как внутренние, так и внешние. Во 2-ом квартале российская экономика вернулась к докризисным показателям. Россия-крупный производитель ключевых сырьевых ресурсов, а восполняя запасы, компании по всему миру резко увеличили спрос на сырье, и высокая потребность в товарах российского экспорта поддержала рост экономики в 1-ом полугодии 2021 года.

Инфляция во 2-ом квартале составила 5,7–6,2%. Во многих секторах экономики расширение спроса превысило возможности по наращиванию производства импорта и это вызывало дополнительный рост цен. Сохраняющиеся ограничения, введенные вследствие пандемии, также оказали глубокое влияние на структуру спроса и предложения.

Правительство Российской Федерации и Банк России реагировали соответствующим образом как на уровне макроэкономических действий, так и отраслевого регулирования. По оценкам Банка России достижение более

высоких темпов роста экономики в будущем будет зависеть как от наращивания производственных и логистических мощностей, так и от трудовых ресурсов, их квалификации и производительности.

Во 2-ом квартале денежно-кредитные условия постепенно подстраивались под произошедшие повышения ключевой ставки Банка России (с 4,5% в апреле до 5,5% в конце июня), но оставались мягкими. Процентные ставки по кредитам и депозитам выросли не столь заметно. Темпы кредитования населения и бизнеса находились вблизи максимальных значений за последние годы. Потребительское кредитование вновь достигло весьма высоких темпов. Одновременно наблюдалось снижение привлекательности банковских вкладов, в основном обусловленное ростом инфляции. В конце июня появились первые признаки ослабления инфляционного давления, но по оценке Банка России этого пока недостаточно, чтобы говорить об устойчивом замедлении инфляции.

В настоящих экономических условиях финансовая отчетность Банка отражает деятельность руководства по обеспечению финансовой стабильности. Влияние существующих условий в развитии мировой и российской экономики значительно не повлияли на деятельность Банка в первом полугодии 2021г. Возможность такого влияния на результаты деятельности и финансовое положение в будущем рассматривается Банком при стратегическом планировании. Несмотря на неопределенность в оценке перспектив развития мировой и российской 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 1 полугодии 2021 года экономическое положение Банка сохранено на уровне 2 классификационной группы в рамках Указания Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»: группы показателей оценки капитала, активов и ликвидности оценены, как хорошие, доходности – как удовлетворительные.

Основные показатели деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года, следующие:

- прибыль за 1 полугодие 2021 года – 4 829 тыс.руб.;
- величина кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2021г. – 1 088 992 тыс.руб. (на 01.01.2021г. – 1 017 551 тыс.руб.);
- выдано реальному сектору экономики кредитов – 491 640 тыс.руб.;
- предоставлено кредитов населению – 11 362 тыс.руб.;
- размещено депозитов в Банке России – 28 435 630 тыс.руб.

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат Банка в 1 полугодии 2021 года:

- чистые процентные доходы – 40 813 тыс.руб. (в том числе от размещения депозитов в Банке России – 7 733 тыс.руб.);
- чистые комиссионные доходы – 10 490 тыс.руб.;
- создание резервов на возможные потери – 866 тыс.руб.;
- прочие операционные доходы – 1 479 тыс.руб.;
- операционные расходы – 46 239 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.

## **2 Основы составления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года подготовлена 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» (далее – Указание Банка России № 4927-У) и содержит сравнительную информацию за предшествующий 2020 год.

Банк осуществлял раскрытие информации в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО 34).

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года является составной частью промежуточной 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 1 полугодие 2021 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Промежуточной 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;
- преобладание содержания над формой. 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.

### *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 Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 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 временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость 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 (IFRS) 13, 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 рыночный, затратный и доходный методы. 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. 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 1 полугодия 2021 года Банк не применял допущения в отношении основных источников неопределенности в отношении активов и обязательств, которые включают 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 политике и Стандарта по учету имущества Банк:

- проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, 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» (далее – МСФО (IAS) 36). 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 договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П) Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (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» (далее – Положение Банка России 659-П), Банк учитывает операции аренды в соответствии с подходом, принятым МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16) (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 В5 - В8.

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

В соответствии с Приложением А к МСФО (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 01.07.2021г. 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 Банка России № 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 Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Отражаемая в бухгалтерском учете сумма прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю, признается продавцом-арендатором.

По состоянию на 01.04.2021г. 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 налоговой 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, финансовым планам (бизнес-планам) 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 отдельно 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**

Пояснительная информация по Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представленная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 1 полугодие 2021 года является сопоставимой с информацией, представленной за 1 полугодие 2020 года.

## **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 1 полугодии 2021 года 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 досрочного расторжения вкладов 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 ссудной задолженности и 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

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

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.07.2020г.</i>
Прибыль от продолжающейся деятельности	4 829	10 243
Прибыль от прекращенной деятельности	0	113
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>4 829</b>	<b>10 356</b>

На уменьшение прибыли в 1 полугодии 2021 года в сравнении с аналогичным периодом 2020 года оказали влияние следующие факторы:

- снижение ключевой ставки Банка России и, как следствие, снижение процентных доходов;
- создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 2 052 тыс.руб. Рост резервов обусловлен ростом кредитного портфеля по сравнению с 01.07.2020 года – на 119 млн. руб. (на 13,0%).

Пандемия коронавируса (COVID-19) не оказала существенного влияния на деятельность Банка. В условиях пандемии обслуживание клиентов и оказание услуг Банк осуществлял в обычном режиме.

## 2.11 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 полугодие 2021 года

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 Банк в своей деятельности применяет Указания Банка России от 19.05.2020г. № 5460-У и от 14.09.2020г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П», которые предусматривают 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.

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

При составлении промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года в бухгалтерском учете Банка не выявлено существенных ошибок за предшествующий период.

## 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
Наличные средства	32 300	23 887
Остатки по счетам в Банке России	10 624	17 914
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	24 911	25 342



Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2	3
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>67 837</b>	<b>67 146</b>

В составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Структура распределения средств Банка в кредитных организациях и РНКО (без МБК):

	<i>На 01.07.2021г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	6 615	17 725	76	24 416
Корсчета в прочих банках-контрагентах и РНКО	424	71	0	495
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>7 039</b>	<b>17 796</b>	<b>76</b>	<b>24 911</b>
	<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 РНКО	144	47	0	191
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>12 194</b>	<b>13 037</b>	<b>111</b>	<b>25 342</b>

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 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 01.07.2021г. 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).

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
Депозиты в Банке России	372 000	420 000
Кредиты юридическим лицам,	1 038 693	970 062
в т.ч. кредиты индивидуальным предпринимателям	171 127	220 063
Кредиты физическим лицам:	50 299	47 489
- жилищные и ипотечные ссуды	19 897	19 477
- потребительские ссуды	30 402	28 012
- автокредиты	0	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 460 992</b>	<b>1 437 551</b>
Фактически созданный резерв на возможные потери	(59 243)	(61 017)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	8 584	8 860
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по размещенным средствам	(8 583)	(8 860)
<b>Бухгалтерский (оценочный) резерв по МСФО (IFRS) 9:</b>		
- корректировка, уменьшающая стоимость размещенных денежных средств	(566)	(802)
- корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности до суммы оценочного резерва	(10 172)	(3 825)
- корректировка резерва на возможные потери по просроченным процентам, пеням и комиссиям до суммы оценочного резерва	5 295	5 450
- корректировка резерва на возможные потери по просроченной задолженности до суммы оценочного резерва	9 525	8 603
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>1 405 832</b>	<b>1 385 960</b>

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

	<i>На 01.07.2021г.</i>		<i>На 01.01.2021г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	322 601	30%	314 195	31%
Торговля	183 252	17%	267 421	26%
Строительство	231 058	21%	131 524	13%
Лизинговые операции	123 450	11%	123 408	12%
Транспорт и связь	102 892	9%	103 491	10%
На завершение расчетов (овердрафты)	19 522	2%	10 990	1%
Недвижимость	52 668	5%	14 282	2%
Прочее	3 250	0%	4 751	0%
Физические лица	50 299	5%	47 489	5%
<b>Итого ссудная задолженность без учета депозитов Банка России</b>	<b>1 088 992</b>	<b>100%</b>	<b>1 017 551</b>	<b>100%</b>

Виды предоставленных ссуд (юридические лица и ИП):

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
На пополнение оборотных средств	732 663	639 932
На финансирование лизинговой деятельности	123 450	123 408
На приобретение недвижимого имущества	76 461	94 787

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

На приобретение основных средств	80 222	88 134
На строительство и инвестиционные проекты	24 865	20 000
На рефинансирование долга	205	1 435
Иные цели	827	2 366
<b>Итого ссудная задолженность юр.лиц и ИП</b>	<b>1 038 693</b>	<b>970 062</b>

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

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
До востребования и менее 30 дней	42 876	39 265
От 31 дня до 90 дней	66 070	92 433
От 91 дня до 180 дней	193 141	134 325
От 181 дня до 270 дней	215 801	87 284
От 271 дня до года	164 858	189 601
Более года	406 246	474 643
Фактически созданный резерв на возможные потери	(59 243)	(61 017)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 029 749</b>	<b>956 534</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 1 полугодие 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2021г.</b>	<b>9 719</b>	<b>45 175</b>	<b>3 118</b>	<b>2 143</b>	<b>0</b>	<b>862</b>	<b>61 017</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	281	(2 726)	(495)	447	0	719	(1 774)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2021г.</b>	<b>10 000</b>	<b>42 449</b>	<b>2 623</b>	<b>2 590</b>	<b>0</b>	<b>1 581</b>	<b>59 243</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 1 полугодие 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.</b>	<b>6 463</b>	<b>63 837</b>	<b>2 224</b>	<b>3 536</b>	<b>19</b>	<b>7 193</b>	<b>83 272</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(431)	173	352	(51)	(13)	(4 165)	<b>(4 135)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2020г.</b>	<b>6 032</b>	<b>64 010</b>	<b>2 576</b>	<b>3 485</b>	<b>6</b>	<b>3 028</b>	<b>79 137</b>

### 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
<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2021г.</b>	<b>77 554</b>	<b>23 787</b>	<b>4 125</b>	<b>8 116</b>	<b>2 441</b>	<b>116 023</b>
Поступление	0	0	0	0	0	0
Прирост стоимости при переоценке	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	(2 441)	(2 441)
<b>Первоначальная стоимость на 01.07.2021г.</b>	<b>77 554</b>	<b>23 787</b>	<b>4 125</b>	<b>8 116</b>	<b>0</b>	<b>113 582</b>
Накопленный износ по состоянию на 01.07.2021г.	(27 416)	(20 107)	(3 242)	(7 055)	0	(57 820)
<b>Остаточная стоимость на 01.07.2021г.</b>	<b>50 138</b>	<b>3 680</b>	<b>883</b>	<b>1 061</b>	<b>0</b>	<b>55 762</b>

В 1 полугодии 2021 года Банк не приобретал, не реализовывал основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД.

Во 2 квартале 2021 года в связи с прекращением договора аренды Банк принял решение о переводе объекта недвижимости ВНОД в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи с целью дальнейшей его реализации.

По состоянию на 01.07.2021г. 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.

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.

### 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, взыска- нного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2021 года	119 125
Перевод недвижимости ВНОД в долгосрочные активы	1 165
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>120 290</b>

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

Под обесценение 11-ти долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01.07.2021г. создан резерв в размере 23 660 тыс.руб. (по 9-ти объектам рыночная стоимость, по отчету оценки, превышает первоначальную, по 2-м – справедливая стоимость не поддается надежной оценке), во 2 квартале 2021 года – 714 тыс. руб.

### 3.5 Аренда в форме права пользования

По состоянию на 01.07.2021г. Банк имеет активы по действующим договорам аренды в форме права пользования – базовые активы):

	Первоначальная стоимость на 01.01.2021г.	Первоначальное от-ражение стоимости обязательства	Сумма начислен-ной амортизации	Сумма пере-оценки актива	Остаточная стоимость на 01.07.2021г.
нежилое помещение (28,4 кв.м.) в г. Иркутске	112	0	(27)	0	85
нежилое помещение (14,5 кв.м.) в г. Иркутске	135	0	(33)	0	102
нежилое помещение (86,4 кв.м.) в г. Иркутске	401	0	(97)	0	304
нежилое помещение (113,5 кв.м.) в г. Чите	712	0	(171)	0	541
стояночное место (24,4 кв.м.) в г. Чите	71	0	(19)	0	52
земельный участок (2 972 кв.м.) в г. Ангарске	0	140	(69)	0	71
земельный участок (3 712 кв.м.) в г. Ангарске	0	89	(46)	3	46
	<b>1 431</b>	<b>229</b>	<b>(462)</b>	<b>3</b>	<b>1 201</b>

В 1 квартале 2021г. Банк осуществил переоценку договора аренды по земельному участку в г. Ангарске (3 712 кв.м.) на сумму 3 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:

- до конца 2021г. – 468 тыс.руб.;
- в 2022 г. – 734 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.

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 01.01.2021г. 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.).

### 3.6 Финансовая аренда

По состоянию на 01.07.2021г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

### 3.7 Операционная аренда

Банк является арендодателем 5-ти объектов недвижимости, находящихся в г. Иркутске (2 шт.), в г. Ангарске Иркутской области, в Забайкальском крае в пгт. Агинское и в г. Чите.

Банк получает доход от аренды от 5-ти объектов недвижимости, находящихся в составе долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи». Нежилое помещение, расположенное по адресу: г.Иркутск, ул.Сибирская, 1, до 27.05.2021г. учитывалось на балансе, как объект недвижимости ВНОД (в мае 2021г. объект недвижимости ВНОД переведен в состав долгосрочных активов). С 01.06.2021г. Банк передал в аренду часть нежилого помещения (гараж, пл.20,7 кв.м.).

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

	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
нежилые помещения (1 424,4 кв.м.), г. Иркутск, ул. М.Ульяновой,13	583	583
нежилое помещение (67,1 кв.м.), г. Иркутск, ул. Сибирская, 1	71	110
нежилое помещение (201 кв.м.), г.Ангарск, ул.Горького, 2а	150	150
нежилые помещения (2 371,0 кв.м.) с земельным участком (12 093,0 кв.м.), пгт.Агинское, ул.Комсомольская, 76	50	50
гараж (20,7 кв.м.), г. Чита, ул. Анохина, 112	3	0
<b>Итого</b>	<b>857</b>	<b>893</b>

Риски и выгоды от владения объектами аренды остаются за Банком.

Договора по операционной аренде (кроме нежилых помещений, расположенных в Забайкальском крае в

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

пгт. Агинское) заключены с арендаторами на срок менее года. Один договор по операционной аренде заключен в декабре 2019г. на 2 года (Забайкальский край, пгт. Агинское).

Условия договоров аренды предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами. Банк отражает доходы по договорам операционной аренды с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

**3.8 Прочие активы**

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
Просроченная задолженность по РКО	21	17
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>21</b>	<b>17</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 195	2 021
Предметы труда	1 587	2 084
Прочее	141	210
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 923</b>	<b>4 315</b>
Резерв на возможное обесценение	(274)	(156)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 670</b>	<b>4 176</b>

Дебиторская задолженность Банка имеет краткосрочный характер, под ее обесценение создан резерв, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. По состоянию на 01.07.2021г. резерв под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 274 тыс.руб.

Прочие активы в разрезе их видов и сроков, оставшихся до погашения на 01.07.2021г.:

	До востребо- вания	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	<b>Итого</b>
<b>Активы по срокам</b>									
Просроченная задолженность по РКО	21	0	0	0	0	0	0	0	<b>21</b>
Предметы труда	1 587	0	0	0	0	0	0	0	<b>1 587</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	108	96	870	239	436	281	165	0	<b>2 195</b>
Прочее	141	0	0	0	0	0	0	0	<b>141</b>
<b>Итого:</b>	<b>1 857</b>	<b>96</b>	<b>870</b>	<b>239</b>	<b>436</b>	<b>281</b>	<b>165</b>	<b>0</b>	<b>3 944</b>
Резерв на возможное обесценение	(274)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(274)</b>
<b>Итого по прочим активам</b>	<b>1 583</b>	<b>96</b>	<b>870</b>	<b>239</b>	<b>436</b>	<b>281</b>	<b>165</b>	<b>0</b>	<b>3 670</b>

**3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
<b>Средства организаций, находящихся в федеральной собственности</b>		
- Текущие / расчетные счета	0	551
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	451 123	385 646
- Субординированные кредиты	100 000	100 000
- Срочные депозиты	74 000	105 000
<b>Физические лица</b>		



**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

- Текущие / расчетные счета до востребования	20 610	21 176
- Срочные вклады	479 539	480 932
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 125 272</b>	<b>1 093 305</b>

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

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
Производство пищевых продуктов	242 782	295 775
Розничная и оптовая торговля	173 878	137 330
Сельское хозяйство	83 977	30 086
Строительство	24 200	22 051
Операции с недвижимостью	21 433	24 047
Финансы	19 188	23 043
Транспорт	8 643	8 399
Услуги	7 499	12 904
Образование	6 739	4 593
Производство пиломатериалов	8	13
Прочие	36 776	32 310
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>625 123</b>	<b>590 551</b>

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

### 3.10 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не выпускал:

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

### 3.11 Прочие обязательства

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.01.2021г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	21	397
Расчеты с работниками по оплате труда	5 531	5 585
Суммы, поступившие до выяснения	31	0
Расчеты по налогам и сборам	392	548
Арендные обязательства	1 201	1 431
Прочие обязательства	3 002	1 040
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 178</b>	<b>9 001</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 178</b>	<b>9 001</b>

Прочие пассивы в разрезе их видов и по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2021г.:

	До вос- требова- ния	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	До года	Свыше года	<b>Итого</b>
<b>Пассивы по срокам:</b>								
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10	1	0	10	0	0	0	<b>21</b>
Расчеты с работниками по оплате труда	4 314	0	0	0	1 217	0	0	<b>5 531</b>
Суммы, поступившие до выяснения	31	0	0	0	0	0	0	<b>31</b>

Арендные обязательства	0	0	0	144	204	396	457	1 201
Расчеты по налогам и сборам	0	0	392	0	0	0	0	392
Прочие обязательства	0	3 002	0	0	0	0	0	3 002
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 355</b>	<b>3 003</b>	<b>392</b>	<b>154</b>	<b>1 421</b>	<b>396</b>	<b>457</b>	<b>10 178</b>

### 3.12 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не имел финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

### 3.13 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не имел условных обязательств, которые бы удовлетворяли определению обязательства, но не удовлетворяли критериям его признания.

### 3.14 Средства участников (уставный капитал)

Уставный капитал Банка в 1 полугодии 2021 года не менялся.

	На 01.07.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале, %	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале, %
Участник №1	203 350	58,1	203 350	58,1
Участник №2	69 650	19,9	69 650	19,9
Участник №3	69 950	19,9	69 650	19,9
Участник №4	7 350	2,1	7 350	2,1
<b>Уставный капитал</b>				
<b>Банка</b>	<b>350 000</b>	<b>100,0</b>	<b>350 000</b>	<b>100,0</b>

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 01.07.2021г.	На 01.07.2020г.
Чистые процентные доходы	40 813	41 963
Изменение резервов на возможные потери	(3 532)	4 122
Чистые комиссионные доходы	10 490	8 268
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 377	706
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(659)	83
Прочие операционные доходы	1 479	2 023
Изменения резерва по прочим потерям	2 666	1 944
Операционные расходы	(46 239)	(45 578)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>6 395</b>	<b>13 531</b>
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(1 566)</b>	<b>(3 175)</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения,</b>	<b>4 829</b>	<b>10 356</b>
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	113

**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>4 829</b>	<b>10 356</b>

**4.2 Результаты сверки по налогу на прибыль**

За 1 квартал 2021 года налог на прибыль Банка - 355 тыс. руб., за отчетный период налог на прибыль уплачен в бюджет в июле 2021 года.

По состоянию на 01.07.2021г. сумма отложенного налогового обязательства по перенесенным на будущее убыткам - 2 564 тыс.руб. (на 01.01.2021г.- 1 353 тыс.руб.).

**4.3 Чистые процентные доходы и операционные расходы**

Процентные доходы за 1 полугодие 2021 года:

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.07.2020г.</i>
<b>Процентные доходы от:</b>		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	46 699	50 307
- кредитов, предоставленных физическим лицам	2 679	3 458
- штрафов по операциям размещения денежных средств	191	2
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	7 798	10 077
Корректировка, увеличивающая/уменьшающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	(26)	(1 375)
<b>Процентные доходы, всего:</b>	<b>57 341</b>	<b>62 469</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- начисленные по средствам юридических лиц	(5 068)	(6 647)
- начисленные по средствам физических лиц	(11 460)	(13 859)
<b>Процентные расходы, всего:</b>	<b>(16 528)</b>	<b>(20 506)</b>
<b>Чистые процентные доходы:</b>	<b>40 813</b>	<b>41 963</b>

Операционные расходы:

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.07.2020г.</i>
Начисленные штрафы	(8)	(1)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 123)	(3 209)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	0	0
Расходы от выбытия долгосрочных активов	0	(129)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 641)	(1 611)
Расходы на содержание персонала	(30 220)	(28 673)
Расходы по операциям с недвижимостью ВНОД	(80)	(99)
Управленческие расходы	(10 955)	(11 608)
Прочие расходы	(212)	(248)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(46 239)</b>	<b>(45 578)</b>

**4.4 Чистые комиссионные доходы и расходы**

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.07.2020г.</i>
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>10 782</b>	<b>8 518</b>

Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств		
Другие операции	510	455
Комиссионные доходы, всего:	11 292	8 973
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(802)	(705)
Комиссионные расходы, всего:	(802)	(705)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10 490</b>	<b>8 268</b>

#### 4.5 Прочие операционные доходы

	На 01.07.2021г.	На 01.07.2020г.
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	257	291
Доходы по привлеченным и размещенным средствам клиентов	168	266
Доходы от сдачи в аренду имущества	786	893
Доходы от реализации предметов труда и средств труда	6	3
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	186	132
Доходы по операциям с недвижимостью ВНОД	71	0
Доходы от реализации долгосрочных активов	0	333
Прочие доходы	5	105
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 479</b>	<b>2 023</b>

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

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

	На 01.07.2021г.	На 01.07.2020г.
Положительная курсовая разница	7 747	16 758
Отрицательная курсовая разница	(8 406)	(16 675)
<b>Итого</b>	<b>(659)</b>	<b>83</b>

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

	На 01.07.2021г.	На 01.07.2020г.
<b>Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
- от выдачи ссуд	(24 738)	(35 512)
- от изменения качества ссуд	(25 713)	(11 644)
- по иным причинам	(1 028)	(4 681)
- по процентным доходам	(864)	(2 790)
- по неустойкам (штрафам, пени)	(10)	(137)
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(52 353)</b>	<b>(54 764)</b>
<b>Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по ссудной задолженности	(50 385)	(57 680)
- по процентным доходам	(1 101)	(1 125)
- по неустойкам, штрафам и пр.	(20)	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(51 506)</b>	<b>(58 805)</b>

<b>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
- от погашения ссуд	19 439	18 207
- от изменения качества ссуд	30 020	32 835
- по иным причинам	2 407	724
- по процентным доходам	1 069	1 306
- по неустойкам (штрафам, пени)	71	0
- от списания безнадежной задолженности	1 388	4 204
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>54 394</b>	<b>57 276</b>
<b>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по ссудной задолженности	45 165	57 635
- по процентным доходам	674	2 643
- по неустойкам, штрафам и пр.	94	0
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>45 933</b>	<b>60 278</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>(3 532)</b>	<b>3 985</b>

По состоянию на 01.07.2021г., исходя из приоритета экономического содержания, сумма неустоек (штрафов, пени) за соответствующий период прошлого года показана в разделе «Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в прошлом году за 1 полугодие 2020 года – показана в разделе «Информация о движении резерва по прочим потерям»).

#### 4.8 Информация о движении резерва по прочим потерям

	<i>На 01.07.2021г.</i>	<i>На 01.07.2020г.</i>
<b>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</b>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(19)	(6)
- по условным обязательствам кредитного характера	(15 453)	(30 798)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(402)	(1 179)
- по недвижимости ВНОД, долгосрочным активам	0	0
- по договорам аренды	(107)	(63)
- по предметам труда	(3 851)	(4 026)
<b>Доначисление регуляторного резерва</b>	<b>(19 832)</b>	<b>(36 072)</b>
<b>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(9 858)	(25 394)
- по договорам аренды	(242)	(443)
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(10 100)</b>	<b>(25 837)</b>
<b>Восстановление резерва по прочим потерям:</b>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	13	4
- по условным обязательствам кредитного характера	18 640	34 832
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	335	563
- по договорам аренды	70	0
- по недвижимости ВНОД	1 245	99
- по долгосрочным активам, предметам труда	12	7
<b>Восстановление регуляторного резерва</b>	<b>20 315</b>	<b>35 505</b>
<b>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</b>		
- по условным обязательствам кредитного характера	12 017	27 350

- по договорам аренды	266	1 135
<b>Корректировки под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 283</b>	<b>28 485</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>2 666</b>	<b>(2 081)</b>

#### 4.9 Информация о вознаграждении работникам

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

	На 01.07.2021г.	На 01.07.2020г.
Оплата труда	21 022	20 403
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 216	1 231
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 325	688
Выходные пособия	172	0
Подготовка и переподготовка кадров	2	17
Страховые взносы	6 483	6 334
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>30 220</b>	<b>28 673</b>

#### 4.10 Информация о налогах

По состоянию на 01.07.2021г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов. Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации.

Изменение 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 1 полугодии 2021 года Банк не осуществлял реализацию долгосрочных активов (в 1 полугодии 2020 года финансовый результат от реализации - 113 тыс.руб.)

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

В 1 полугодии 2021 года у Банка отсутствовал финансовый результат от реализации основных средств и средств труда. Финансовый результат от реализации предметов труда - 6 тыс.руб.

#### 4.13 Информация о распределении прибыли и выплаченных дивидендах

Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и законодательством Российской Федерации, в качестве дивидендов между участниками Банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль Банка.

За 2020 год чистая прибыль составила 23 627 тыс. руб. (за 2019 год – 34 803 тыс.руб.)

Во 2 квартале 2021 года состоялось Общее годовое собрание участников на котором участники приняли решение о распределении прибыли за 2020 год.

Распределение прибыли (в апреле) осуществлено в следующем порядке:

- 70% - на выплату дивидендов (16 539 тыс.руб.);
- 5% - в резервный фонд (1 181 тыс.руб.);

- 25% - осталось нераспределенной (5 907 тыс.руб.).

## 5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет 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

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 коллегиальных исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

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

	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.
<b>Основной капитал:</b>	<b>445 289</b>	<b>443 971</b>
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	20 323	19 098
- нераспределенная прибыль прошлых лет	76 249	76 880
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой платежа	(222)	(281)
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(1 061)	(1 726)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>98 359</b>	<b>116 277</b>
- прибыль отчетного года	8 573	17 743
- субординированный кредит по остаточной стоимости	57 500	67 500
- прирост стоимости имущества	32 286	31 034
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>543 648</b>	<b>560 248</b>

За 1 полугодие 2021г. регуляторный капитал Банка снизился на 16 600 тыс. руб. или 3%, наибольшее влияние на указанную динамику оказали выплата дивидендов участникам Банка из прибыли 2020 года и амортизация субординированных займов.

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе</b>	<b>543 648</b>	<b>560 248</b>
Основной капитал	445 289	443 971
Дополнительный капитал:	98 359	116 277
<b>Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>452 044</b>	<b>444 233</b>
<b>Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>546 659</b>	<b>566 395</b>

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приводит к увеличению величины собственного капитала по сравнению с его нормативным значением на 3 011 тыс.руб.

На формирование финансового результата Банка как элемента собственных средств (капитала) оказывает влияние величина резервов на возможные потери, формируемых Банком в соответствии с нормативными актами Банка России.

В течение 1 полугодия 2021 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>	<b>Итого</b>
<b>На 01.01.2021г.</b>	<b>69 877</b>	<b>22 809</b>	<b>4 041</b>	<b>96 727</b>
Создание	52 353	4 381	15 452	<b>72 186</b>
Восстановление	(54 394)	(1 676)	(18 640)	<b>(74 710)</b>
Списание	0	(2)	0	<b>(2)</b>
<b>На 01.07.2021г.</b>	<b>67 836</b>	<b>25 512</b>	<b>853</b>	<b>94 201</b>

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

В отчетном периоде влияние на капитал от изменений в Учетной политике и ретроспективного исправления ошибок отсутствовали.

Совокупный доход Банка за отчетный период складывается из доходов, получаемых от своей деятельности, неиспользованная прибыль на 01.07.2021г. - 87 833 тыс.руб. (строка 35 ф. 0409806), в т.ч. прибыль за 1 полугодие 2021г. - 4 829 тыс.руб.

Банк распределил прибыль между участниками во 2 квартале 2021г.

Балансовая стоимость инструментов капитала:

<i>1 полугодие 2021г.</i>	<i>На начало периода</i>	<i>На конец периода</i>	<i>Изменение</i>	<i>Причины изменения</i>
Уставный капитал	350 000	350 000	-	-
Переоценка основных средств	32 286	32 286	-	-
Резервный фонд	19 142	20 323	+1 181	пополнение резервного фонда из прибыли Банка за 2020г.
Нераспределенная прибыль	100 726	87 833	-12 893	разница сложилась из прибыли за 2020г., оставшейся в распоряжении Банка и текущей прибыли за 1 полугодие 2021г. за минусом суммы выплаченных дивидендов и суммы направленной в резервный фонд

## 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 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.
Достаточность основного капитала	6	30,4	31,4
Достаточность собственных средств (капитала)	8	36,1	38,6

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2021г. незначительно (на 2,5 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 1 полугодие 2021 года 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

По состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. у Банка отсутствовали существенные остатки, недоступные для использования. 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 1 полугодии 2021 года Банк не привлекал субординированных кредитов и других существенных инвестиций, которые оказали 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 1 полугодии 2021 года 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.

В 1 полугодии 2021 года отсутствовали кредитные деньги не использованные ввиду ограничения их использования.

### 7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

Показателем эффективности деятельности Банка является объем движения денежных средств от операционной деятельности

	За 1 полугодие 2021г.	За 1 полугодие 2020г.
Чистые процентные доходы	40 927	41 686
Чистые комиссионные доходы	10 540	8 152
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 377	706
Прочие операционные доходы	1 479	0
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	138	1 615
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	2 070
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	83
Приобретение основных средств и материальных запасов	2	6 282
Чистый прирост по средствам клиентов	31 468	29 922
		34

<b>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</b>	<b>85 931</b>	<b>90 516</b>
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей:		
	<i>За 1 полугодие 2021г.</i>	<i>За 1 полугодие 2020г.</i>
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(140)	0
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	(1 737)
Чистое снижение по ссудной задолженности	(23 432)	(26 943)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(73)	0
Операционные и прочие расходы	(42 065)	(41 102)
Выплаченные дивиденды	(16 539)	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(159)	0
Расходы по налогам	(2 694)	(2 822)
<b>Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей</b>	<b>(85 102)</b>	<b>(72 604)</b>

## 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.

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

Основные риски, присущие деятельности Банка, не изменились: 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. Перечень существенных для Банка рисков не изменился: кредитный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности. В отчетном периоде 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 в 1 полугодии 2021 г. 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).

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 1 полугодия 2021 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 отчетном периоде не проявлялись. Выявление, оценка 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 не изменилась.

## **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) заемщиков осуществляется ежедневно.

В 1 полугодии 2021 г. 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 одновременного погашения основного долга в конце срока;
- периодически проверяется состояние залогового имущества;
- формируются резервные отчисления, используются возможности страхования.

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)

ент риска)	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.
I (коэффициент риска 0%)	414 924	461 801
II (коэффициент риска 20%)	7 129	12 292
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 102 188	1 022 641
V (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Итого по группам активов:</b>	<b>1 524 241</b>	<b>1 496 734</b>

За отчетный период величина активов, определяемых в целях расчета нормативов достаточности, выросла на 27 507 тыс.руб. вследствие увеличения кредитного портфеля. Величина активов с учетом взвешивания на коэффициенты риска, также имеет указанную динамику.

В целях снижения рисков Банком установлены 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»):

	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 195 239	2 107 541

Залоговая стоимость имущества за отчетный период выросла на 87 698 тыс.руб. или на 4,2%, что обусловлено ростом кредитного портфеля.

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 кредитные убытки в соответствии с Методикой по МСФО осуществляется для целей ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. В отчетном периоде изменения в указанный нормативный документ не вносились.

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 ожидаемые 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 суд 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 (It-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 It-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 01.07.2021г.:

	<b>1-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	<b>2-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	<b>3-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	<b>Итого</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 017 508	3 455	17 731	1 038 694
Кредиты, предоставленные физическим лицам	35 724	11 993	2 581	50 298
<i>Кредитный портфель до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>1 053 232</i>	<i>15 448</i>	<i>20 312</i>	<i>1 088 992</i>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 758)	(649)	(8 481)	(59 888)
<i>Кредитный портфель после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>1 002 474</i>	<i>14 799</i>	<i>11 831</i>	<i>1 029 104</i>

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

	<b>1-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	<b>2-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	<b>3-я Стадия</b> (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	<b>Итого</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	944 337	7 035	18 690	970 062
Кредиты, предоставленные физическим лицам	39 226	5 494	2 769	47 489
<i>Кредитный портфель до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>983 563</i>	<i>12 529</i>	<i>21 459</i>	<i>1 017 551</i>
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
---	---------	--------	--------	---------

В 1 полугодии 2021г. увеличение объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено как приростом кредитного портфеля, так и увеличением размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для активов 1-ой стадии, доля которых составляет наибольшую величину.

Данные о результатах классификации кредитного портфеля по категориям качества, определенным в рамках Положения Банка России № 590-П по состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г.:

	на 01.07.2021г.				на 01.01.2021г.			
	Задолженность		РВПС		Задолженность		РВПС	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
I категория качества	63 912	5,9	0	0,0	1 500	0,1	0	0,0
II категория качества	929 795	85,3	28 064	47,4	919 452	90,4	29 241	47,9
III категория качества	74 973	6,9	11 162	18,8	77 989	7,7	14 884	24,4
IV категория качества	2 048	0,2	1 752	3,0	2 245	0,2	528	0,9
V категория качества	18 264	1,7	18 264	30,8	16 365	1,6	16 364	26,8
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 088 992</b>	<b>100,0</b>	<b>59 242</b>	<b>100,0</b>	<b>1 017 551</b>	<b>100,0</b>	<b>61 017</b>	<b>100,0</b>

За 1 полугодие 2021г. резерв на возможные потери по ссудам несущественно уменьшился на 1 775 тыс.руб. или 2,9%.

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 несущественной и составляет 646 тыс.руб.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	на 01.07.2021г.		на 01.01.2021г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Иркутская область	640 499	58,9	548 771	53,9
Амурская область	331 516	30,4	325 990	32,0
Забайкальский край	15 490	1,4	13 271	1,3
Красноярский край	56 637	5,2	72 369	7,1
Республика Бурятия	41 600	3,8	52 400	5,2
г. Москва	3 250	0,3	4 750	0,5
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 088 992</b>	<b>100,0</b>	<b>1 017 551</b>	<b>100,0</b>

В отчетном периоде Банк нарастил объем кредитования в Иркутской, Амурской областях и в Забайкальском крае на фоне снижения задолженности заемщиков других регионов.

Распределение кредитного риска по фактическому направлению деятельности заемщиков:

	на 01.07.2021г.		на 01.01.2021г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Сельское хозяйство	281 002	25,8	316 196	31,1
Торговля	235 131	21,6	242 351	23,8
Лизинговые операции	123 450	11,3	123 408	12,1
Строительство	239 253	22,0	130 089	12,8



**ООО "Крона-Банк"**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года**

(в тысячах российских рублей)

Операции с недвижимостью	40 090	3,7	41 000	4,0
Транспорт	103 097	9,5	102 926	10,1
Прочие отрасли	16 671	1,5	14 092	1,4
Физические лица	50 298	4,6	47 489	4,7
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 088 992</b>	<b>100,0</b>	<b>1 017 551</b>	<b>100,0</b>

Отраслевая структура Банка остается достаточно диверсифицированной, за полугодие выросла доля кредитов, выданных строительной отрасли, главным образом дорожно-строительной.

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У:

**На 01.07.2021г.**

	Просроченная задолженность по срокам				<b>Итого:</b>	Удельный вес в общем объеме активов, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Требования к юридическим лицам:</b>	<b>30</b>	<b>14</b>	<b>615</b>	<b>24 380</b>	<b>25 039</b>	<b>2,31</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	30	14	64	1	109	0,01
Требования по получению процентных доходов	0	0	10	8 539	8 549	0,8
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	541	15 840	16 381	1,5
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>1 226</b>	<b>0</b>	<b>666</b>	<b>0</b>	<b>1 892</b>	<b>0,2</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 213	0	634	0	1 847	0,2
Требования по получению процентных доходов	13	0	32	0	45	0,004
Прочие активы	0	0	0	0	0	0

**На 01.01.2021г.**

	Просроченная задолженность по срокам				<b>Итого:</b>	Удельный вес в общем объеме активов, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Требования к юридическим лицам:</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>24 701</b>	<b>24 783</b>	<b>2,4</b>
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
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0

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).

За отчетный период величина просроченной задолженности выросла на 2 148 тыс. руб. или на 8,7%, в т.ч. за счет появления просроченной величины требований к физическим лицам в сумме 1 892 тыс.руб.

Условными обязательствами кредитного характера в Банке являются 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 01.07.2021г.			На 01.01.2021г.		
	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)	50 999	853	0	162 084	4 041	0
<b>Итого (КРВ):</b>	<b>50 999</b>	<b>853</b>	<b>0</b>	<b>162 084</b>	<b>4 041</b>	<b>0</b>

Условные обязательства кредитного характера в 1 полугодии 2021г. сократились вследствие выборки заемщиками неиспользованных кредитных линий.

Величина реструктурированных ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, формы отчетности 0409115 на 01.07.2021г. - 7 960 тыс.руб.

	На 01.07.2021г.		На 01.01.2021г.	
	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)	130	0,01%	500	0,1%
Требования к физическим лицам	7 830	0,7%	8 521	0,8%

В рамках гашений реструктурированные ссуды снизились за отчетный период на 1 061 тыс. руб. или 11,8%.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.07.2021г. 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 1 полугодия 2021 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.

Банк рассчитывает величину операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

Данные для расчета размера операционного риска на 01.07.2021г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2018 год</i>	<i>за 2019 год</i>	<i>за 2020 год</i>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>120 075</b>	<b>100 875</b>	<b>83 980</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>	<b>24 689</b>	<b>26 209</b>	<b>28 355</b>
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 309	859	1 769
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23	(1 127)	(542)
- комиссионные доходы	19 022	20 084	19 731
- прочие операционные доходы	6 828	8 594	9 258
- неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям	0	0	0
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	(388)	(500)	0
- доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	0	0
- поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение	(27)	(2)	0
- доходы от оприходования излишков денежной наличности	(1)	(1)	0
- другие доходы, относимые к прочим, в т.ч. носящие разовый, случайный характер	(72)	(5)	(100)
- комиссионные расходы	(2 005)	(1 693)	(1 761)
<b>Показатель Д</b>	<b>144 764</b>	<b>127 084</b>	<b>112 335</b>
<b>Размер операционного риска</b>		<b>19 209</b>	

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

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

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

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

**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 01.07.2021г. 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 01.01.2021г. – 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 01.07.2021г.		на 01.01.2021г.	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
<b>Чистая балансовая позиция</b>				
Доллары США	122,5968	1,63%	34,4546	0,45%
Евро	9,8069	0,16%	6,2638	0,10%
Юани	17,3230	0,04%	17,0610	0,03%

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 1 полугодия 2021 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 в отчетном периоде 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 01.07.2021г.	на 01.01.2021г.
Укрепление доллара США на 20%	1 775	509
Ослабление доллара США на 20%	(1 775)	(509)
Укрепление евро на 20%	169	114
Ослабление евро на 20%	(169)	(114)

Курс доллара США на 01.01.2021г. - 73,8757 руб. на 01.07.2021г. - 72,3723 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару США за полугодие - 2%), курс евро на 01.01.2021г. - 90,6824 руб., на 01.07.2021г. - 86,2026 руб. (укрепление рубля по отношению к евро за полугодие - 4,9%). В рамках масштабов проводимых валютных операций в 1 полугодии 2021г. 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.

	на 01.07.2021г.	на 01.07.2020г.
<b>Расчетные показатели</b>		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	5,1%	5,8%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	7,9%	8,8%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс.руб.	40 720	43 338

Имеющаяся динамика показателей на 01.07.2021г. в сравнении с аналогичным периодом прошлого года обусловлена снижением ЧПД на фоне увеличения средней величины активов.

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 1 полугодие 2021г.	за 1 полугодие 2020г.
<b>Коэффициент разрыва</b>		
на начало года	1,1	1,2
на конец полугодия	1,2	1,0

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Базовый анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:

	на 01.07.2021г.	на 01.01.2021г.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	579	2 327
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(579)	(2 327)

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).

Проведенная оценка процентного риска по состоянию на 01.07.2021г. показывает, 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. Банк использует 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.

Методика оценки и управления риском концентрации в ООО «Крона-Банк» предусматривает 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 01.07.2021г. – 0,44 (на 01.01.2021г. - 0,47), коэффициент концентрации отдельных видов доходов на 01.07.2021г. – 0,46 (на 01.01.2021г. – 0,79), коэффициент концентрации ресурсов на 01.07.2021г. – 0,63 (на 01.01.2021г. - 0,64). Все показатели находятся в допустимой зоне риска, за 1 полугодие 2021г. концентрация снизилась.

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.

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

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 01.07.2021г.</i>	<i>на 01.01.2021г.</i>
<b>Нормативы ликвидности</b>			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	85,2%	74,1%

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 1 полугодия 2021 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Банк продолжает рассчитывать нормативы Н2 и Н4, по которым установлены внутренние лимиты min 15% и max 120% соответственно. На 01.07.2021г. значение Н2 - 53,1%, значение Н4 - 62,8%. Таким образом, у Банка имеется запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.07.2021г. - 372 000 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 Банк формирует экспресс-анализ ликвидности, в котором определяет внутримесячный и совокупный (нарастающим итогом) разрыв между требованиями и обязательствами в ближайшие 12 месяцев.

Кроме того, регулярно на основании сведений, представляемых фронт-офисом, Банк осуществляет краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, осуществляет 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 01.07.2021г.:

	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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	66 269	0	0	0	0	<b>66 269</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	396 016	281 492	373 553	370 531	0	<b>1 421 592</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>462 285</b>	<b>281 492</b>	<b>373 553</b>	<b>370 531</b>	<b>0</b>	<b>1 487 861</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	513 679	249 949	302 687	85 019	0	<b>1 151 334</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>513 679</b>	<b>249 949</b>	<b>302 687</b>	<b>85 019</b>	<b>0</b>	<b>1 151 334</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2021г.</b>	<b>(51 394)</b>	<b>31 543</b>	<b>70 866</b>	<b>285 512</b>	<b>0</b>	<b>336 527</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2021г.</b>	<b>(51 394)</b>	<b>(19 851)</b>	<b>51 015</b>	<b>336 527</b>	<b>336 527</b>	

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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	65 437	0	0	0	0	<b>65 437</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	441 434	236 916	285 794	434 496	0	<b>1 398 640</b>

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>506 871</b>	<b>236 916</b>	<b>285 794</b>	<b>434 496</b>	<b>0</b>	<b>1 464 077</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	662 576	202 252	131 211	115 735	0	1 111 774
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>662 576</b>	<b>202 252</b>	<b>131 211</b>	<b>115 735</b>	<b>0</b>	<b>1 111 774</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2021г.</b>	<b>(155 705)</b>	<b>34 664</b>	<b>154 583</b>	<b>318 761</b>	<b>0</b>	<b>352 303</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021г.</b>	<b>(155 705)</b>	<b>(121 041)</b>	<b>33 542</b>	<b>352 303</b>	<b>352 303</b>	

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 01.07.2021г. совокупный отрицательный разрыв во временных интервалах имеется на сроке от «до востребования и менее 1 месяца» и «от 1 до 6 месяцев». Имеющиеся разрывы находятся в рамках, установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За 1 полугодие 2021 года положительный совокупный разрыв ликвидности несущественно снизился (на 15 776 тыс. руб. или на 4,5%). Совокупные ликвидные активы (с учетом того, что они отражены в таблице за минусом расчетного резерва) покрывают обязательства Банка в полном объеме.

Стресс-тестирование ликвидности, проведенное в 1 квартале 2021г., предусматривало 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 1 полугодии 2021 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования.



**10 Информация по сегментам деятельности Банка.**

В своей деятельности Банк не выделяет отдельные операционные сегменты, 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 01.07.2021г.			На 01.01.2021г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные сто- роны	Участ- ники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны
<b>Кредиты:</b>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	309	3 055	0	0	1 713
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	12	67	0	0	58
<b>Средства клиентов:</b>						
Денежные средства на расчетных счетах	124 196	0	76 533	108 536	0	33 348
Срочные депозиты юридических лиц	74 000	0	0	105 000	0	0
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	172 412	159 569	0	177 446	131 176
<b>Прочие заемные средства:</b>						
Субординированные кредиты	100 000	0	0	100 000	0	0

В течение 1 полугодия 2021 года отсутствовала просроченная задолженность по ссудам, выданным ключевому управленческому персоналу и прочим связанным лицам. В залог по ссудной задолженности связанного лица приняты автотранспортные средства и поручительство физического лица.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 1 полугодие 2021 г.			За 1 полугодие 2020г.		
	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие свя- занные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	6	118	0	2	2 362
Процентные расходы	(2 050)	(3 922)	(3 618)	(1 482)	(5 193)	(3 706)
Процентные расходы по субординированному займу	(1 793)	0	0	(3 929)	0	0

Комиссионные доходы	1 562	50	1 361	1 569	13	1 352
Прочие операционные доходы	5	0	27	1	0	43
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	1 246	0	0	24	0	0
Прочие операционные расходы	(767)	0	(313)	(550)	0	(339)

## 12 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления и члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- члены кредитно-финансового комитета Банка<sup>1</sup>.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	За 1 полугодие 2021г.	За 1 полугодие 2020г.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>4 000</b>	<b>2 795</b>
- фиксированная часть оплаты труда	2 545	2 064
- нефиксированная часть оплаты труда	1 455	731
<b>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Выходные пособия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие ожидаемые долгосрочные вознаграждения</b>	<b>982</b>	<b>486</b>
<b>Выплаты членам Совета директоров</b>	<b>1 160</b>	<b>1 160</b>
<b>Всего</b>	<b>6 142</b>	<b>4 441</b>

## 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 (4 человека). В составе Совета директоров определен уполномоченный член по вопросам оплаты труда.

В отчетном периоде состоялось 12 заседаний Совета директоров, из них на 2-х рассматривались вопросы по оплате труда. В 1 полугодии 2021 года сумма вознаграждений членам Совета директоров и ревизору Банка осталась на уровне 2020 года и составила 1 160 тыс.руб.

### 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 оказывали соответствующие услуги. В течение 1 полугодия 2021 года Банк выплатил компенсационных и других выплат, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 982 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» (форма 0409807) в сумме 186 тыс.руб.

<sup>1</sup> Количество членов КФК увеличилось с 01.04.2020г.

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 1 полугодии 2021 года независимая оценка и оценка системы 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. 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 1 полугодии 2021 года:

- при выплате вознаграждений работникам Правление Банка руководствовалось внутренним Стандартом «Вознаграждение работникам ООО «Крона-Банк»;
- увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски не происходило;
- крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда не выплачивались.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности за 1 полугодие 2021 года не производились.

### **14 Взаимодействие Банка с аудиторами.**

В течение 1 полугодия 2021 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 услугами оказывали:

- 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 1 полугодия 2021 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).

### **15 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

В течение 1 полугодия 2021 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.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года.

ООО "Крона-Банк"

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.08.2021г.



*Дир.*

*Куныц*

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская