

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2020 года**

Содержание

Оглавление

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	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	6
1.6 Информация о перспективах развития Банка	6
2 Основы составления отчетности	6
2.1 Управление финансовыми активами бизнес-модели	7
2.2 Основные положения Учетной политики.....	8
2.3 Принципы, методы оценки и учета операций и событий	8
2.4 Методы, используемые для определения выполнения операций, предполагающих оказание услуг	11
2.5 Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	12
2.6 Состав денежных средств и их эквивалентов. Влияние на них изменений в Учетной политике	12
2.7 Покупка и продажа финансовых активов	12
2.8 Порядок определения чистой прибыли	13
2.9 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды	13
2.10 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 полугодие 2020 года	14
2.11 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за предшествующий период	14
3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	15
3.2 Ссудная задолженность	15
3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД.....	18
3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
3.5 Аренда в форме права пользования.....	21
3.6 Финансовая аренда	22
3.7 Операционная аренда.....	22
3.8 Прочие активы	23
3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
3.10 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	24
3.11 Прочие обязательства.....	24
3.12 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	25
3.13 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	25
3.14 Средства участников (уставный капитал)	25
4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	25
4.1 Информация о чистой прибыли Банка	25
4.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы	26
4.4 Прочие операционные доходы	27
4.5 Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли/убытка.....	27
4.6 Информация о движении резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	28
4.7 Информация о движении резерва по прочим потерям	28
4.8 Информация о вознаграждении работникам	29
4.9 Информация о налогах.....	29
4.10 Результаты сверки по налогу на прибыль.....	30
4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов	30
4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств и предметов труда.....	30
5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала	30
5.1 Информация об управлении капиталом	30
5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала	31
5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу	32

ООО "Крона-Банк"

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

5.4	Информация о выплаченных дивидендах	33
6	Информация об обязательных нормативах	33
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
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
	Категория качества.....	38
	Категория качества.....	39
8.2	Информация о величине операционного риска.....	45
8.3	Рыночный риск	46
8.4	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	46
8.5	Информация о риске концентрации	47
8.6	Риск ликвидности	48
9	Информация по уступке прав требования.....	51
10	Информация по сегментам деятельности Банка.	51
11	Операции со связанными с Банком сторонами	51
12	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	52
12.1	Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	52
12.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	52
12.3	Информация о системе оплаты труда в Банке	53
13	Взаимодействие банка с аудиторами	53
14	Информация об операциях с контрагентами	53

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

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 квартал.

Отчетным периодом промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточной отчетности) является 1 полугодие 2020 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 2020 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

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

1.2 Основная деятельность Банка

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

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

Приоритетным направлением деятельности в Филиале Банка является кредитование юридических лиц – сельхоз-товаропроизводителей, в операционном офисе и операционных кассах вне кассового узла - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.07.2020г. составила 84 человека (на 01.01.2020г. - 89 человек).

1.3 Участники Банка

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.07.2020г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
Итого:	100,0

1.4 Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

В начале 2020 года возникли новые вызовы, которые принесли новые риски для роста мировой экономики. Ситуация с коронавирусом (COVID-19) отразилась как на экономике отдельных стран, так и мира в целом. Но, если говорить о России, то влияние на экономику оценивалось как незначительное.

Россия столкнулась с прямой угрозой пандемии в марте месяце. Во 2-ом квартале 2020 года наблюдалось более глубокое падение деловой активности, внутреннего и внешнего спроса, в июне по мере смягчения режима самоизоляции происходило оживление экономических процессов в России: восстанавливались энергопотребление, потребительский и инвестиционный спрос, расширялись строительство и выпуск потребительских товаров; замедлились годовые темпы снижения грузооборота транспорта, промышленного производства. В то же время настроения бизнеса и населения хотя и улучшались, но в целом оставались осторожными, учитывая сохранение высокой неопределенности относительно дальнейшего развития ситуации.

В июне текущие месячные темпы роста потребительских цен заметно отличались по разным группам товаров и услуг с учетом разнородного влияния факторов со стороны спроса и предложения на отдельных рынках. При этом после усиления в марте-апреле общее инфляционное давление снизилось, что отразило устойчивые показатели инфляции, очищенные от влияния разовых факторов. После снижения в мае-июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались.

Для поддержания годовой инфляции вблизи 4% Банк России смягчал свою денежно-кредитную политику, которая была обусловлена снижением ключевой ставки с 5,5% до 4,5% в июне месяце, а также регуляторными послаблениями и льготными кредитными программами.

Во втором квартале 2020 года в банковском секторе происходило снижение процентных ставок, но по оценкам Банка России имелись факторы, которые могли сдерживать этот процесс. Это возросшие кредитные риски и связанное с ними повышение требований к заемщикам, это и внешние факторы, которые могли вызвать колебания премии за риск.

В целях обеспечения финансовой стабильности и сохранения потенциала финансового сектора особенно граждан и бизнесов, которые будут наиболее уязвимы в текущих обстоятельствах Банк рассматривал меры для поддержки кредитования малых и средних предприятий, а также защиты интересов граждан, пострадавших от распространения коронавируса, направленные на расширение возможностей и повышение готовности к реструктуризации и пролонгации кредитов гражданам и предприятиям, которые оказались под воздействием пандемии.

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

1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат

В 1 полугодии 2020 года экономическое положение Банка сохранено на уровне классификационной группы 2 (подгруппы 2.1) в рамках Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Группы показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности оценены, как хорошие.

Основные показатели деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года следующие:

- прибыль за 1 полугодие 2020 года – 10 356 тыс.руб.;
- величина кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2020г. – 1 125 899 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 930 816 тыс.руб.);
- выдано реальному сектору экономики кредитов – 446,9 млн.руб.;
- предоставлено кредитов населению – 8,6 млн.руб.;
- размещено депозитов в Банке России – 25 508 млн.руб.

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат Банка в 1 полугодии 2020 года:

- чистые процентные доходы – 41 963 тыс.руб.;
- чистые комиссионные доходы – 8 268 тыс.руб.;
- восстановление резервов на возможные потери – 2 085 тыс.руб.;
- прочие операционные доходы – 2 023 тыс.руб.;
- операционные расходы – 45 578 тыс.руб.

1.6 Информация о перспективах развития Банка

Основная стратегическая цель Банка осталась прежней – сохранить позиции конкурентоспособного регионального банка. В течение 1 полугодия 2020 года в своей работе Банк руководствовался Стратегией развития, принятой на 2020-2022гг.

2 Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У) и содержит сравнительную информацию за предшествующий 2019 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»;
- МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года является составной частью промежуточной отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм отчетности за 1 полугодие 2020 года. 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 2020 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточная 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 вклады населения и 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 ним. 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 реклассифицирует финансовые активы только в случае значительных внешних или внутренних изменений для своей деятельности.

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

Одним из направлений деятельности Банка является размещение средств в других кредитных организациях. Средства, размещенные в других кредитных организациях, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

2.2 Основные положения Учетной политики

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

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 Банка, применяются всеми подразделениями Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

2.3 Принципы, методы оценки и учета операций и событий

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

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

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

- непрерывности деятельности - Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - Банк отражает в бухгалтерском учете финансовые результаты операций (доходы и расходы) по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения

законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы Банк оценивает и отражает в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций - Банк отражает в бухгалтерском учете операции, в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов Банк оценивает раздельно и отражает их в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода Банка соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - Банк отражает операции в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

В 2020 году Банк использует следующую классификацию финансовых активов:

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

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

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

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

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

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

В своей деятельности для определения справедливой стоимости основных средств, долгосрочных активов и

недвижимости временно не используемой в основной деятельности (далее- недвижимостью ВНОД) Банк применяет исходные данные 2 уровня иерархии, а именно: подтвержденные рынком данные и другие наблюдаемые исходные факторы.

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

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

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

При определении справедливой стоимости актива Банк использует 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. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты (то есть соответствующие показатели справедливой стоимости) оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами.

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года Банком не применялись допущения в отношении основных источников неопределенности в отношении активов и обязательств, которые заключают в себе значительный риск существенного изменения балансовой стоимости в течение следующего финансового года.

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

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

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 9.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положением Банка

России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

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

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы, погашение которых своевременно невозможно, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В соответствии с российским

законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней, Банк предпринимает все необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых соответствует законодательству РФ, обычаям делового оборота или договора.

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

Информация, указанная в форме 0409807 в Промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года, является сопоставимой с информацией, представленной за 1 полугодие 2019 года в соответствии с МСФО 9. Спад экономической активности в первом полугодии текущего года в связи с COVID-19 не оказал влияния на чистую прибыль Банка за 1 полугодие 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7 Покупка и продажа финансовых активов

В 1 полугодии 2020 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 Банком будет

применяться метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

2.8 Порядок определения чистой прибыли

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

Чистая прибыль Банка складывается из:

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

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

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.07.2019г.</i>
Прибыль от продолжающейся деятельности	10 243	6 777
Прибыль от прекращенной деятельности	113	0
Прибыль за отчетный период	10 356	6 777

Увеличение прибыли за 1 полугодие 2020 года по сравнению с тем же периодом прошлого года связано с

различными подходами Банка в эти периоды при расчете корректировок, влияющих на доходы.

В начале 2020 года подтверждено существование нового коронавируса (COVID-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Банк в условиях пандемии удаленно оказывал полный спектр услуг и не прекращал обслуживать клиентов, поэтому влияние воздействия этой вспышки на Банк можно назвать несущественным. Банк, несмотря на предоставленные регулятором послабления, не стал пересматривать бизнес-план на 2020 год.

Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников один раз по итогам отчетного года.

2.10 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 1 полугодие 2020 года

С 01.01.2020 года вступило в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П) в соответствии с которым Банк с 2020 года учитывает операции аренды по новым правилам, в соответствии с подходом, принятым МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.07.2016 № 111н).

В связи с вступившим в силу с 01.01.2020г. МСФО 16 Банк разработал и утвердил:

- Стандарт ООО «Крона-Банк» «Аренда»;
- Учетную политику Банка;
- Приложение к Учетной политике «Учет аренды».

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

По состоянию на 01.01.2020г. Банк оценил имеющиеся активы в форме права пользования по действующим договорам аренды в результате чего выявил договоры, которые удовлетворяют критериям признания в качестве договоров аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости.

Банк дает оценку денежным потокам от договоров, которые удовлетворяют критериям признания в качестве договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО 16 в п. 3.5 настоящей Пояснительной информации.

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

По состоянию на 01.07.2020г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

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

При составлении промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года, существенных ошибок за предшествующий период в бухгалтерском учете Банка не выявлено.

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Наличные средства	22 501	14 231
Остатки по счетам в Банке России	8 078	7 857
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	40 860	31 662
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	400	360
Итого денежных средств и их эквивалентов	71 839	54 110

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

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	18 558	21 689	12	40 259
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	522	71	8	601
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях, всего	19 080	21 760	20	40 860
	<i>На 01.01.2020г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	5 015	26 136	409	31 560
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	65	37	0	102
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях, всего	5 080	26 173	409	31 662

По состоянию на 01.07.2020г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа. В 1 полугодии 2020 года совокупный размер авансового платежа составлял 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.07.2020г. – 400 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода резерв под обесценение средств по счетам 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 выбранной Банком бизнес-модели ссуды отражаются по амортизированной стоимости. В рамках процедур оценки ожидаемых кредитных убытков ссуды Банка разделены на три стадии, где к 1-ой стадии относятся ссуды без значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, которые не имеют признаков обесценения, ко 2-ой стадии относятся ссуды, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, к 3-й стадии относятся ссуды со значительным увеличением кредитного риска, имеющие признаки обесценения.

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2020г. включает:

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Депозиты в Банке России	277 000	446 000
Кредиты юридическим лицам,	1 070 322	868 180
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	197 354	139 378
Кредиты физическим лицам:	55 577	62 636
- жилищные и ипотечные ссуды	24 972	26 761
- потребительские ссуды	29 975	34 932
- автокредиты	630	943
Итого ссудная задолженность	1 402 899	1 376 816
Фактически созданный резерв на возможные потери	(79 137)	(83 272)
Начисленные процентные доходы, кредитные комиссии, неустойки, пени по размещенным средствам	10 369	8 915
Регуляторный резерв на возможные потери по процентным доходам, кредитным комиссиям, неустойкам, пени по	(10 358)	(8 875)
Бухгалтерский (оценочный) резерв по МСФО 9:		
- корректировка, уменьшающая стоимость размещенных денежных средств	(9 517)	(10 735)
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченной задолженности	7 461	10 350
- корректировка до суммы оценочного резерва по просроченным процентам, комиссиям, пеням	6 071	3 257
- корректировка до суммы оценочного резерва по процентам, комиссиям, пеням	688	1 676
Итого ссудная задолженность	1 328 476	1 298 132

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

	На 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	382 568	34%	360 160	39%
Торговля	300 289	27%	204 258	22%
Лизинговые операции	123 971	11%	125 469	13%
Строительство	171 066	15%	69 491	7%
Транспорт и связь	58 465	5%	58 999	6%
На завершение расчетов (овердрафты)	22 291	2%	19 087	2%
Недвижимость	11 095	1%	14 431	2%
Прочее	577	0%	16 285	2%
Физические лица	55 577	5%	62 636	7%
Итого ссудная задолженность	1 125 899	100%	930 816	100%

Виды предоставленных ссуд (юридические лица и ИП):

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
На пополнение оборотных средств	715 556	539 154
На приобретение основных средств	150 095	140 335
На финансирование лизинговой деятельности	123 196	123 532
На приобретение недвижимого имущества	56 760	39 922
На строительство и инвестиционные проекты	20 000	20 000
На рефинансирование долга	2 665	3 895
Иные цели	2 050	1 342
Итого чистая ссудная задолженность	1 070 322	868 180

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

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
До востребования и менее 30 дней	47 388	37 819
От 31 дня до 90 дней	103 397	100 400
От 91 дня до 180 дней	247 515	90 888
От 181 дня до 270 дней	126 685	97 298
От 271 дня до года	125 618	164 348
Более года	475 296	440 063
Фактически созданный резерв на возможные потери	(79 137)	(83 272)
Итого чистая ссудная задолженность	1 046 762	847 544

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

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Иркутская область	587 456	514 041
Амурская область	408 291	332 578

Красноярский край	71 098	39 574
Республика Бурятия	47 014	30 500
Забайкальский край	12 040	14 123
Итого ссудная задолженность	1 125 899	930 816

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, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020г.	6 463	63 837	2 224	3 536	19	7 193	83 272
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(431)	173	352	(51)	(13)	(4 165)	(4 135)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2020г.	6 032	64 010	2 576	3 485	6	3 028	79 137

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 1 полугодие 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2019г.	22 617	77 065	2 194	2 099	279	11 282	115 536
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 418)	10 532	(1 031)	(243)	(255)	(2 724)	(6 139)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2019г.	10 199	87 597	1 163	1 856	24	8 558	109 397

3.3 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД:

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	75 694	20 614	4 125	8 116	2 441	110 990
Поступление	0	1 478	0	0	0	1 478
Выбытие	0	(146)	0	0	0	(146)
Первоначальная стоимость на 01.07.2020г.	75 694	21 946	4 125	8 116	2 441	112 322
Накопленный износ по состоянию на 01.07.2020г.	(24 681)	(18 790)	(2 934)	(5 714)	(1 096)	(53 215)
Остаточная стоимость на 01.07.2020г.	51 013	3 156	1 191	2 402	1 345	59 107
Резерв на 01.07.2020г.	0	0	0	0	1 345	1 345

По состоянию на 01.01.2020г. накопленный износ составил:

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

В первом полугодии 2020 года Банк приобрел основных средств (оргтехники) на сумму 1 478 тыс.руб., отразил выбытие комплектующих для оргтехники на сумму 146 тыс.руб. результате физического и морального износа. Во 2 квартале 2020 года приобретения и выбытия основных средств не было.

По состоянию на 01.07.2020г. у Банка отсутствовали:

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

Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

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. Таким образом, срок полезного использования имущества Банка составляет:

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2020г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 345 тыс.руб.

3.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

	Реклассифицировано из имущества, взыс- канного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2020 года	123 054
Получено в результате заключения соглашения об отступном	2 710
Реализация	(10 214)
Увеличение справедливой стоимости	91
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 июля 2020 года	115 641
Резерв на возможные потери	14 905

В соответствии с утвержденным Планом реализации на 2020 год с момента признания долгосрочных активов Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию.

В 1 квартале 2020 года в результате заключения с должником соглашения об отступном Банк реклассифицировал

часть основного долга и просроченных процентов по ссудной задолженности на сумму 2 710 тыс. руб. в долгосрочные активы (имущественное право по аренде земельного участка в Амурской области с. Преображеновка). В течение 1 квартала 2020 года Банк реализовал, полученное в результате соглашения об отступном, право по аренде земельного участка.

Во 2 квартале 2020 года Банк реализовал здание теплой стоянки в г. Ангарске, сумма реализации составила – 7 504 тыс. руб.

В 1 полугодии 2020г. Банк самостоятельно произвел оценку рыночной стоимости жилого дома с земельным участком, расположенных по адресу: Иркутская область, с. Смоленщина. В результате оценки справедливая стоимость жилого дома с земельным участком увеличилась на 91 тыс. руб.

Под обесценение части долгосрочных активов справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке Банк на 01.07.2020г. создал резерв в размере 14 905 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

3.5 Аренда в форме права пользования

По состоянию на 01.07.2020г. Банк имеет активы по действующим договорам аренды в форме права пользования – базовые активы):

	Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	Сумма начис- ленной аморти- зации	Остаточная стоимость на 01.07.2020г.
нежилое помещение (28,4 кв.м) в г. Иркутске	165	(27)	138
нежилое помещение (14,5 кв.м) в г. Иркутске	197	(33)	164
нежилое помещение (86,4 кв.м) в г. Иркутске	588	(98)	490
нежилое помещение (113,5 кв.м) в г. Чите	1 042	(173)	869
стояночное место (24,4 кв.м) в г. Чите	103	(17)	86
земельный участок (2 972 кв.м) в г. Ангарске	141	(70)	71
земельный участок (9 128 кв.м) в г. Ангарске	218	(109)	109
Итого на 01.07.2020г.	2 454	(527)	1 927

В 1 квартале 2020 г. Банк в результате модификации осуществил перерасчет договора аренды по земельному участку в г. Ангарске (9 128 кв.м) на сумму 137 тыс.руб.

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 года – 513 тыс.руб.;
- 2021-2022 гг. – 1 432 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.

Базовые активы в виде земельных участков, право на использование которых предоставлено Банку арендодателем, являются объектами аренды. С учетом требований п.3 и 4 МСФО 16 базовый актив в виде земельного участка попадает в сферу применения МСФО 16 и в бухгалтерском учете должен отражаться в соответствии с требованиями Положения № 659-П. В связи с тем, что на арендуемом земельном участке расположены объекты недвижимости, являющиеся долгосрочными активами, предназначенными для продажи и продажа которых, согласно Плану реализации, предполагается в течении 12 месяцев, ожидаемый срок аренды земельного участка рассчитан на указанный срок.

Договорами аренды определены цели использования помещений для осуществления банковской деятельности:

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

Согласно Стратегии развития Банка на 2020-2022гг., Банк не планирует расторгать договора аренды на ближайшие 3-и года и предусматривает получение экономических выгод от принятия объектов в аренду.

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

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

3.6 Финансовая аренда

По состоянию на 01.07.2020г. Банк не имеет договоров финансовой аренды, предусмотренных гл.4 Положения Банка России № 659-П.

3.7 Операционная аренда

Банк является арендодателем четырех объектов недвижимости, расположенных в г. Иркутске (2 шт.), в г. Ангарске Иркутской области и в Забайкальском крае в пгт. Агинское.

Банк получает арендный доход от трех объектов недвижимости, находящейся в составе долгосрочных активов, классифицируемых, как «предназначенные для продажи» и одного нежилого помещения, расположенного по адресу г. Иркутск, ул. Сибирская, 1, учитываемого на балансе, как объект недвижимости ВНОД.

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

	за 1 полугодие 2020г.	за 1 полугодие 2019г.
нежилые помещения (общей площадью 1 424,4 кв.м), г. Иркутск, ул. М.Ульяновой,13	583	550
нежилое помещение (67,1 кв.м), г. Иркутск, ул. Сибирская, 1	110	110
нежилое помещение (общей площадью 201 кв. м), г. Ангарск, ул. Горького, 2а	150	150
нежилое помещение (общей площадью 1389,4 кв.м), г. Ангарск, пос. Байкальск, ул. Б.Хмельницкого, стр.38/2	0	67
нежилые помещения (общей площадью 2 371,0 кв.м) с земельным участком (12 093,0 кв.м), пгт. Агинское, ул. Комсомольская, 76	50	50
Итого:	893	927

Риски и выгоды от владения объектами аренды остаются за Банком. Договора по операционной аренде (кроме нежилых помещений, расположенных в Забайкальском крае в пгт. Агинское) заключены с арендаторами на срок менее года. Договор по операционной аренде по нежилым помещениям, расположенным в Забайкальском крае в пгт. Агинское, заключен на 2 года.

Условия договоров предусматривают оплату коммунальных услуг арендаторами. Доходы по договорам

операционной аренды отражаются в балансе Банка с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

3.8 Прочие активы

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Просроченная задолженность по РКО	15	8
Требования по прочим операциям	795	350
Итого прочие финансовые активы	810	358
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 127	1 906
Предметы труда	2 136	2 644
Прочее	1 535	1 873
Итого прочие нефинансовые активы	5 798	6 423
Корректировка до суммы оценочного резерва по финансово- хозяйственным операциям	692	0
Резерв на возможное обесценение	(932)	(249)
Итого прочие активы	6 368	6 532

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

По состоянию на 01.07.2020г. Банком создан резерв под обесценение задолженности по просроченным комиссиям РКО и прочей финансово-хозяйственной деятельности – 932 тыс. руб.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2020г.:

	До востребо- вания	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года	Итого
Просроченная задолженность по РКО	15	0	0	0	0	0	0	0	15
Требования по прочим операциям	795	0	0	0	0	0	0	0	795
Предметы труда	2 136	0	0	0	0	0	0	0	2 136
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	74	21	456	1 022	355	189	10	2 127
Прочее	1 535	0	0	0	0	0	0	0	1 535
Итого:	4 481	74	21	456	1 022	355	189	10	6 608
Резерв на возможное обесценение	(868)	(2)	0	(14)	(31)	(11)	(6)	0	(932)
Корректировка до суммы оценочного резерва по финансово-хозяйственным операциям	692	0	0	0	0	0	0	0	692
Итого по прочим активам:	4 305	72	21	442	991	344	183	10	6 368

3.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	0	7
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	402 355	302 231
- Субординированные кредиты	100 000	100 000
- Срочные депозиты	68 000	158 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	20 167	17 518
- Срочные вклады	451 263	434 107
Итого средств клиентов	1 041 785	1 011 863

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Производство пищевых продуктов	254 441	318 365
Розничная и оптовая торговля	120 277	99 119
Сельское хозяйство	93 496	56 514
Операции с недвижимостью	14 208	14 182
Строительство	41 985	16 005
Услуги	372	2 452
Транспорт	7 643	14 332
Образование	2 408	2 791
Финансы	13 734	12 162
Производство пиломатериалов	109	93
Прочие	21 682	24 223
Итого средств клиентов	570 355	560 238

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не получал государственных субсидий и иную помощь от государства.

3.10 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В течение 1 полугодия 2020 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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Арендные обязательства	1 944	0
Суммы, поступившие до выяснения	132	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	471
Расчеты с работниками по оплате труда	6 412	5 347
Прочие обязательства	1 336	955
Итого прочие обязательства	9 824	6 773

С 01.01.2020г. Банк ведет учет аренды по МСФО 16. Прочие обязательства Банка на 01.07.2020г. включают сумму арендных обязательств (на 01.01.2020г. эта позиция отсутствует).

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2020г.:

	До вос- требов ания	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свы ше года	Итого
Расчеты с работниками по оплате	3 981	0	0	0	2 431	0	0	6 412
Арендные обязательства	0	51	86	0	0	733	1 074	1 944
Суммы, поступившие до выяснения	132	0	0	0	0	0	0	132
Прочие обязательства	141	0	0	1 195	0	0	0	1 336
Итого прочие обязательства	4 254	51	86	1 195	2 431	733	1 074	9 824

3.12 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не имел финансовых активов и финансовых обязательств подлежащих взаимозачету.

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

В течение 1 полугодия 2020 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 2020 года не менялся.

	На 01.07.2020г.		На 01.07.2019г.	
	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	69 650	19,9%	69 650	19,9%
Участник №4	7 350	2,1%	7 350	2,1%
Уставный капитал Бан- ка	350 000		350 000	100%

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

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

4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация о чистой прибыли Банка

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Чистые процентные доходы	41 963	55 491
Изменение резервов на возможные потери	4 122	16 992
Чистые комиссионные доходы	8 268	8 004
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	706	352

Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	83	(757)
Прочие операционные доходы	2 023	2 555
Изменения резерва по прочим потерям	1 944	(2 608)
Операционные расходы	(45 578)	(50 365)
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 531	29 664
Возмещение (расход) по налогам	(3 175)	(22 887)
Прибыль (убыток) после налогообложения, в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	10 356 113	6 777 0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Финансовый результат	10 356	6 777

4.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы

Процентные доходы Банка за 1 полугодие 2020 года составили:

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	50 307	62 794
- кредитов, предоставленных физическим лицам	3 458	3 905
- штрафов по операциям размещения денежных средств	2	64
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	10 077	12 374
Корректировка, увеличивающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	371	937
Корректировка, уменьшающая процентные доходы на разницу между процентными доходами с применением ЭПС и доходами без применения ЭПС	(1 746)	0
Процентные доходы, всего:	62 469	80 074
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(6 647)	(10 616)
- начисленные по средствам физических лиц	(13 859)	(13 967)
Процентные расходы, всего:	(20 506)	(24 583)
Чистые процентные доходы:	41 963	55 491

Операционные расходы:

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(3 209)	(2 690)
Штрафы (неустойки) по другим банковским операциям	(1)	0
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(129)	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 611)	(1 612)
Расходы по операциям с недвижимостью ВНОД	(99)	0
Расходы на содержание персонала	(28 673)	(32 074)

Управленческие расходы	(11 608)	(11 438)
Прочие расходы	(248)	(326)
Корректировка стоимости прочих размещенных средств	0	(2 225)
Операционные расходы	(45 578)	(50 365)

4.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	5 284	4 995
Осуществление переводов денежных средств	3 234	3 203
Другие операции	455	473
Комиссионные доходы, всего:	8 973	8 671
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(705)	(667)
Комиссионные расходы, всего:	(705)	(667)
Чистые комиссионные доходы	8 268	8 004

4.4 Прочие операционные доходы

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	291	277
Доходы по привлеченным средствам клиентов	266	71
Доходы от сдачи в аренду имущества, в т.ч. недвижимости ВНОД	893	927
Доходы от реализации предметов труда	3	17
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	132	748
Доходы по операциям с долгосрочными активами	333	0
Доходы от реализации основных средств	0	500
Прочие доходы	105	15
Итого прочих операционных доходов	2 023	2 555

Сумма по привлеченным средствам клиентов на 01.07.2020г. значительно превышает (на 27%) данные на 01.07.2019г. за счет корректировки стоимости размещенных средств по кредитно-обесцененной ссуде в связи гашением процентов. Доходы по операциям с долгосрочными активами включают в себя сумму переоценки – 91 тыс.руб. и реализации имущества – 242 тыс.руб. По статье «Прочие доходы» отражена сумма задатка по несостоявшемуся договору купли-продажи долгосрочного актива в размере 100 тыс.руб.

4.5 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 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Положительная курсовая разница	16 758	9 160
Отрицательная курсовая разница	(16 675)	(9 917)
Итого	83	(757)

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

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
<i>Доначисление регуляторного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от выдачи ссуд	(35 512)	(40 153)
- от изменения качества ссуд	(11 644)	(24 088)
- по иным причинам	(4 681)	(15 753)
- по процентным доходам	(2 790)	(4 151)
- по неустойкам (штрафам, пеням)	0	0
Доначисление регуляторного резерва	(54 627)	(84 145)
<i>Корректировки, увеличивающие расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	(57 680)	(103 239)
- по процентным доходам	(1 125)	(535)
- по неустойкам, штрафам и пр.	0	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(58 805)	(103 774)
<i>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</i>		
- от погашения ссуд	18 207	46 378
- от изменения качества ссуд	32 835	33 943
- по иным причинам	724	2 279
- по процентным доходам	1 306	506
- по неустойкам (штрафам, пеням)	0	0
- от списания безнадежной задолженности	4 204	3 535
Восстановление регуляторного резерва	57 276	86 641
<i>Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по ссудной задолженности	57 635	114 765
- по процентным доходам	2 643	3 505
- по неустойкам, штрафам и пр.	0	0
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	60 278	118 270
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным	4 122	16 992

4.7 Информация о движении резерва по прочим потерям

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
<i>Доначисление регуляторного резерва по прочим потерям:</i>		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	(6)	(8)
- по условным обязательствам кредитного характера	(30 798)	(50 382)
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	(1 179)	(836)
- по недвижимости ВНОД	0	(159)
- по договорам аренды	(63)	0
- по предметам труда, долгосрочным активам	(4 026)	(4 214)
Доначисление регуляторного резерва	(36 072)	(55 599)
<i>Корректировки, увеличивающие расходы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:</i>		
- по условным обязательствам кредитного характера	(25 394)	(6 206)

- по договорам аренды	(443)	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	(137)	(2 543)
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	(25 974)	(8 749)
Восстановление резерва по прочим потерям:		
- по прочим активам, не приносящим процентный доход	4	5
- по условным обязательствам кредитного характера	34 832	47 253
- по прочим финансово-хозяйственным операциям	563	40
- по неустойкам (штрафам, пеням)	0	150
- по недвижимости ВНОД	99	99
- по долгосрочным активам, предметам труда	7	2 857
Восстановление регуляторного резерва	35 505	50 404
Корректировки, увеличивающие доходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки:		
- по условным обязательствам кредитного характера	27 350	4 044
- по договорам аренды	1 135	0
- по неустойкам, штрафам и пр.	0	7 292
Корректировки под ожидаемые кредитные убытки	28 485	11 336
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным	(1 944)	(2 608)

Указанием Банка России № 5449-У от 22.04.2020г. введены изменения в Положение Банка России № 611-П, которые предписывают создание резервов по непрофильным активам в форме права пользования не используемым в основной деятельности, в результате Банк создал резерв по непрофильным активам – по земельным участкам в размере 63 тыс.руб., корректировка этой статьи до оценочного резерва составила – 443 тыс.руб.

4.8 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.07.2019г.</i>
Оплата труда	20 403	22 520
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 231	1 250
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	688	1 436
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	17	7
Страховые взносы	6 334	6 861
Итого расходы на содержание персонала	28 673	32 074

4.9 Информация о налогах

По состоянию на 01.07.2020г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
К возмещению из бюджета налога на прибыль	0	0
К оплате текущего налога на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы к оплате	(1 195)	(1 084)
Прочие налоги к возмещению	1 511	1 705
Итого к возмещению (к оплате)	316	621

Изменения ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов в течение отчетного периода не было.

4.10 Результаты сверки по налогу на прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации налог на прибыль за 1 полугодие 2020 года рассчитан и отражен в балансе Банка в июле 2020 года.

Рассчитано налогов за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года соответственно:

	В 1 полугодии 2020 года	В 1 полугодии 2019 года
Налог на прибыль	1 749	1 464
Налог на имущество	396	248
Транспортный налог	4	4
Налог на землю	29	29
ТБО	0	14

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

Изменения ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов в течение отчетного состояния на 01.07.2020г. сумма отложенного налогового обязательства (далее – ОНО) – 208 тыс.руб. (на 01.01.2020г. сумма отложенного налогового актива – 1 218 тыс. руб.). ОНО – это обязательство относящееся к прибыли отчетного налогового периода, но подлежащее уплате в будущем с связи с образованием в текущем отчетном периоде налогооблагаемых временных разниц.

4.11 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов

От реализации долгосрочных активов в 1 квартале 2020 года Банк получил доход в размере 242 тыс.руб., во 2 квартале убыток – 129 тыс.руб.

4.12 Финансовый результат от выбытия основных средств и предметов труда

За 1 полугодие 2020 года Банк получил доход от реализации предметов труда - 3 тыс.руб., реализации основных средств не было.

5 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

В 1 полугодии 2020 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). При расчете уровня достаточности собственных средств (капитала) Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала, требования к капиталу соблюдались.

5.1 Информация об управлении капиталом

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

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является

обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включают:

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

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

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

5.2 Информация об изменениях в капитале и характеристиках инструментов капитала

За 1 полугодие 2020 года влияния на капитал от изменений в Учетной политике и ретроспективного исправления ошибок не было.

В отчете об изменениях в капитале за 1 полугодие 2020 года величина совокупного дохода и величина резервного фонда остались на уровне конца 2019 года.

Нераспределенная прибыль прошлых лет включена в расчет собственных средств (капитала) с учетом корректировки на сумму доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав требования на реализуемые Банком активы – 101 053 тыс.руб. Прибыль текущего года включена в расчет собственных средств (капитала) без учета МСФО 9 в размере 7 697 тыс. руб.

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

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
Основной капитал:	466 053	431 383
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	17 402	17 402
- нераспределенная прибыль прошлых лет	102 330	68 397
- доходы, признанные на дату перехода прав требования на реализуемое имущество с отсрочкой	(1 277)	(1 337)
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(2 402)	(3 079)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Дополнительный капитал:	116 482	150 099
- прибыль отчетного года	7 697	33 933

- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
- субординированный кредит по остаточной стоимости	77 500	87 500
- прирост стоимости имущества	31 285	28 666
Итого нормативного капитала	582 535	581 482

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	582 535	581 482
Основной капитал	466 053	431 383
Дополнительный капитал:	116 482	150 099
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	466 923	431 383
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	586 064	582 352

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 приводит к увеличению величины собственного капитала Банка по сравнению с его нормативным значением на 3 529 тыс. руб.

5.3 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.07.2020г. 30,6% (на 01.01.2020г. – 31,5%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.07.2020г. 37,3 % (на 01.01.2020г. – 41,3%).

Суммы резервов на возможные потери формируемые Банком оказали прямое влияние на величину его капитала.

В течение 1 полугодия 2020 года в составе капитала признаны корректировки от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, процентные, комиссионные доходы/расходы, пени, связанные с ведением	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2020г.	92 147	13 729	5 218	111 094
Создание	54 626	5 275	30 797	90 698
Восстановление	(57 277)	(674)	(34 832)	(92 783)
Списание	0	0	0	0
На 01.07.2020г.	89 496	18 330	1 183	109 009

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

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

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

задолженности в ООО «Крона-Банк».

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

Банк на постоянной основе осуществляет оценку риска по элементам расчетной базы резерва, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Банк классифицирует элементы расчетной базы резерва на основании оценки совокупности факторов, влияющих на степень риска по каждому элементу.

Банк формирует резерв на возможные потери:

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

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

5.4 Информация о выплаченных дивидендах

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не выплачивал дивидендов в пользу участников Банка.

6 Информация об обязательных нормативах

Для Банка с базовой лицензией устанавливаются следующие обязательные нормативы:

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

На 01.07.2020г. норматив достаточности собственных средств (капитала) снизился по сравнению с его значением на начало года на 4,0 п.п.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Достаточность основного капитала	6	30,0	31,5
Достаточность собственных средств (капитала)	8	37,3	41,3

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, установленных Банком России за 1 полугодие 2020 года не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	22 501	14 231
Корреспондентские счета	40 860	37 862
Депозиты в Банке России	277 000	446 000
Итого высоколиквидные активы:	340 361	498 093

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

У Банка отсутствовали существенные остатки недоступные для использования по состоянию на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г. 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 течение 1 полугодия 2020 года Банк не привлекал ресурсы, которые оказали непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, требующие использования денежных средств или эквивалентов.

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 2020 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. Кредитные деньги не использованные ввиду ограничения их использования в 2019-2020 годах отсутствовали.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

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

	<i>За 1 полугодие 2020г.</i>	<i>За 1 полугодие 2019г.</i>
Чистые процентные доходы	41 686	45 858
Чистые комиссионные доходы	8 152	8 004
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	706	352
Прочие операционные доходы	0	0
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	1 615	0
Чистый прирост по ссудной задолженности	0	135 233
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 070	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	0
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	500
Приобретение основных средств и материальных запасов	6 282	0
Чистый прирост по средствам клиентов	29 922	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	83	0
<i>Итого денежные потоки, увеличивающие операционные возможности</i>	<i>90 516</i>	<i>189 947</i>

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей

	<i>За 1 полугодие 2020г.</i>	<i>За 1 полугодие 2019г.</i>
Чистое снижение по ссудной задолженности	(26 943)	0
Приобретение основных средств и материальных запасов	0	(2 500)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(1 737)	0
Чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	(134 214)

Чистое снижение по прочим обязательствам	0	(49 027)
Чистое снижение по прочим активам	0	(1 101)
Операционные и прочие расходы	(41 102)	(46 789)
Расходы по налогам	(2 822)	(3 854)
Выплата дивидендов	0	(30 308)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	(2 203)
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	(72 604)	(269 996)

8 Информация о системе управления рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

В течение 1 полугодия 2020 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

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

В течение 1 полугодия 2020 года существенными для Банка являлись кредитный риск, риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2020 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. Процедуры управления данным риском за 1 полугодие 2020 года не менялись.

В течение 1 полугодия 2020 года Банк поддерживал ликвидность на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

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

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

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

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2020 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Общие принципы управления рисками:

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

Основные этапы управления рисками Банка включают:

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

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

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

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

Управление и оценка финансовых рисков основаны:

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

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

Система управления рисками в 1 полугодии 2020 года соответствует системе управления рисками, применяемой Банком в 2019 году.

8.1 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления

предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным заемщикам (группе связанных заемщиков), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

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

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

За отчетный период Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н25.

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков»):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)

	<i>На 01.07.2020г.</i>	<i>На 01.01.2020г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	307 579	468 128
II (коэффициент риска 20%)	19 569	5 485
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 122 920	923 533
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 450 068	1 397 146

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

Основные виды принимаемого обеспечения:

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

Специалисты Банка, в течение срока действия кредитного договора, осуществляют проверку наличия и сохранности предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка,

ежеквартальную оценку справедливой стоимости залога, принимаемого в расчет резерва.

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

	На 01.07.2020г.	На 01.07.2019г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумагах (сч. 91312)	2 365 216	2 059 620

По состоянию на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

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

В соответствии с Указанием Банка России. № 4927-У Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г.:

Состав активов на 01.07.2020г.	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумм	I	II	III	IV		
Требования к кредитным организациям,	41 285	41 285	0	0	0	0	0
в том числе							
по корреспондентским счетам	40 860	40 860	0	0	0	0	0
по прочим требованиям	424	424	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	1	1	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций),	1 081 471	0	977 104	65 249	3 951	35 167	93 791
в том числе							
Предоставленные кредиты	129 551	0	129 551	0	0	0	5 880

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 925	0	0	4 350	0	575	2 750	2 750
Прочие требования	796	0	0	0	0	796	796	796
Требования по процентным	10 353	0	0	0	0	10 353	10 353	10 353
Ссуды, предоставленные субъектам МП и СП	935 846	0	847 553	60 899	3 951	23 443	74 012	64 010
Требования к физическим лицам, всего:	55 592	4 899	19 972	26 603	4 039	79	8 923	6 695
том числе								
Предоставленные кредиты	50 491	3 049	17 762	25 562	4 039	79	8 295	6 067
из них:								
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	24 972	3 049	10 335	8 516	3 072	0	5 204	3 485
- автокредиты	630	0	630	0	0	0	16	6
- иные потребительские ссуды	24 889	0	6 797	17 046	967	79	3 075	2 576
Прочие требования	5 085	1 850	2 210	1 025	0	0	623	623
Требования по получению процентных доходов	16	0	0	16	0	0	5	5

Категория качества

Состав активов на 01.01.2020г.	Сумм	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям,	32 048	32046	0	2	0	0	1	1
в том числе								
по корреспондентским счетам	31 662	31662	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям	386	384	0	2	0	0	1	1

ООО "Крона-Банк"

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Требования по получению процентных ходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в том числе	879 325	0	755 093	81 966	6 200	36 066	102 756	85 904
Предоставленные кредиты	129 861	0	129 853	2	0	6	6 713	6 520
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активи- вов с одновремен- ным предоставлени- ем контрагенту права отсрочки платежа	6 485	0	0	0	5 850	635	6 485	6 485
Прочие требования	351	0	0	0	350	1	187	187
Требования по получению процентных Ссуды, предостав- ленные субъектам МП и СП	8 875	0	0	0	0	8 875	8 875	8 875
	733 753	0	625 240	81 964	0	26 549	80 496	63 837
Требования к физическим лицам, всего:	62 636	9 658	16 775	34 702	1 402	99	9 009	6 487
в том числе Предоставленн ые кредиты								
из них:	58 791	9 658	14 075	33 557	1 402	99	8 302	5 780
- жилищные ссуды		0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	26 761	3 150	11 101	11 474	1 036	0	5 338	3 536
- автокредиты	943	0	943	0	0	0	19	19
- иные потребительские ссуды	31 087	6 508	2 031	22 083	366	99	2 945	2 225
Прочие требования	3 845	0	2 700	1 145	0	0	707	707
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.07.2020г.

	Просроченная задолженность по срокам				Итого:	Удельный вес в объеме активов
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Требования к юридическим лицам:	0	95	2 078	25 484	27 657	2,3%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	575	0	575	0%
Прочие активы	0	95	700	1	796	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	803	9 396	10 199	1%
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	16 087	16 087	1,3%
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%

На 01.01.2020г.

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

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 ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной

угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Дефолт – невозможность/нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Кредитно-обесцененный финансовый актив считается таковым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные (дефолтные) активы относятся к 3-ей стадии активов. К таковым Банк относит актив 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 Положения Банка России № 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.

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

- наличие непрерывной просроченной задолженности (как по основному долгу, так и по процентам) от 31 до 90 дней включительно.
- ухудшение (оценка) финансового положения контрагента до плохого;
- повторное удлинение срока (как окончательного, так и промежуточного) погашения основного долга и (или) процентов по финансовому активу.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на портфельной основе, которая осуществляется ежеквартально, по состоянию на последнюю дату квартала. Портфельная оценка основывается на разделении финансовых активов 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.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-PD) Банк использует частоту перехода активов по интервалам исходя из продолжительности просрочки. Срок выборки используемых статистических (исторических) данных – пять лет, интервальный ряд выборки – один месяц. Принципом однородности в подходе является продолжительность просроченных платежей.

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе используются макроэкономические факторы, которые могут повлиять на вероятность наступления дефолта в будущих периодах. В качестве макроэкономических индикаторов используются показатели:

- при оценке финансовых активов физических лиц - реальный уровень заработной платы, уровень безработицы;
- при оценке финансовых активов юридических лиц - уровень инфляции, ВВП, курс доллара.

Для 1-ой стадии активов отслеживается динамика за 1 год путем сопоставления значения показателя прогнозного года со значением показателя предыдущего года. Для активов с повышенным уровнем кредитного риска находится динамика за 3 года путем сопоставления значения показателя прогнозного года со средним значением показателя за 3 года. Динамика отражает положительный или отрицательный тренд развития используемых

индикаторов. Источниками информации могут являться сведения Минэкономразвития, Минфина, Роскомстата и других федеральных органов власти.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не приобретал финансовые инструменты.

У Банка кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) отсутствует.

	На 01.07.2020г.			На 01.01.2020г.		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочно го закрытия)	58 759	1 184	0	148 461	5 218	0
Итого (КРВ):	58 759	1 184	0	148 461	5 218	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, уменьшилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 89 702 тыс.руб. в результате использования лимитов по предоставлению денежных средств.

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

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «лимита задолженности»

На 01.01.2020г.	148 461
Гашение	484 187
Выдача	(573 889)
На 01.07.2020г.	58 759

Условные обязательства Банка в разрезе сроков до погашения:

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
До востребования и менее 30 дней	12 875	10 788
От 31 дня до 90 дней	633	23 616
От 91 дня до 180 дней	20 290	21 038
От 181 дня до 270 дней	19 667	97
От 271 дня до года	2 393	62 651
Свыше года	2 901	30 271
Итого:	58 759	148 461

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

	На 01.07.2020г.		На 01.01.2020г.	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	825	0%	0	0%
Требования к физическим лицам	4 307	0,4%	0	0%

В связи со смягчением денежно - кредитных условий, в рамках программ поддержания заемщиков в условиях пандемии коронавируса, Банк реструктурировал ссуды по одному ИП и трем заемщикам – физическим лицам. По кредиту юридического лица реструктуризация связана с увеличением срока договора, по физическим лицам – с отсрочкой платежей по основному долгу и пролонгацией.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Амурская область	408 291	332 578
- сельское хозяйство	273 592	276 591
- транспорт и связь	1 966	0
- оптовая и розничная торговля	130 850	53 912
- физические лица	1 883	2 075
Иркутская область	587 456	514 041
- оптовая и розничная торговля	113 969	109 972
- лизинговые операции	123 971	125 469
- строительство	171 066	69 491
- транспорт и связь	56 499	58 999
- сельское хозяйство	37 878	43 995
- на завершение расчетов	22 291	19 087
- операции с недвижимым имуществом	11 095	14 432
- прочие виды деятельности	577	16 284
- физические лица	50 110	56 312
Красноярский край	71 098	39 574
- сельское хозяйство	71 098	39 574
Республика Бурятия	47 014	30 500
- оптовая и розничная торговля	47 014	30 500
Забайкальский край	12 040	14 123
- оптовая и розничная торговля	8 456	9 874
- физические лица	3 584	4 249

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

8.2 Информация о величине операционного риска

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

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

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 652-П. Данные для расчета размера операционного риска на 01.07.2020г.:

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

По сравнению с началом отчетного года величина операционного риска по состоянию на 01.07.2020г. уменьшилась на 1 993 тыс. руб. На 01.01.2020г. величина операционного риска – 23 084 тыс. руб.

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 01.07.2020г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2020г. – валютный риск так же нулевой).

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

	на 01.07.2020г.		на 01.01.2020г.	
	ОВП в тыс. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	24,7696	0,30%	38,2726	0,41%
Евро	11,6507	0,16%	13,4632	0,16%
Юани	35,5140	0,06%	5,0950	0,01%

В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 1 полугодия 2020 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные решением Правления Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых за 1 полугодие 2020 года 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 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Укрепление доллара США на 20%	347	474
Ослабление доллара США на 20%	(347)	(474)
Укрепление евро на 20%	183	187
Ослабление евро на 20%	(183)	(187)

Курс доллара США на 01.07.2020г. – 69,9513 руб. на 01.01.2020г. - 61,9057 руб. (ослабление рубля по отношению к доллару США - 13%), евро на 01.07.2020г. –78,6812 руб., на 01.01.2020г. - 69,3406 руб. (ослабление рубля по отношению к евро - 13%).

8.4 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов, привлеченных ресурсов и в степени изменения процентных ставок.

В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок,

действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

	на 01.07.2020г.	на 01.07.2019г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	5,8%	7,1%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине ¹)	8,8%	10,6%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	43 338	54 554

Основной причиной изменения показателей является уменьшение процентных ставок по кредитным операциям большими темпами, чем по пассивным операциям. На уменьшение процентных ставок по кредитам повлияло снижение ключевой ставки Центрального банка (с 01.01.2020г. на 175 п.п. до 4,5%).

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 2020г.	За 1 полугодие 2019г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,2	1,0
На конец 1 полугодия	1,0	1,3

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

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	337	1 642
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(337)	(1 642)

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

В результате проведенной оценки процентного риска по состоянию на 01.07.2020г. можно сделать вывод о том, что сбалансированность активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивает отсутствие больших возможных потерь в стандартных условиях прогнозирования.

8.5 Информация о риске концентрации

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

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд коэффициентов, характеризующих концентрацию кредитного портфеля, концентрацию ресурсной базы, концентрацию

¹ При расчете СПРЭД средняя величина ссуд рассчитана без учета депозитов, размещенных в Банке России

отдельных видов доходов. При оценке концентрации кредитного портфеля учитывается отраслевая, географическая концентрация и концентрация по 10-ти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков). Итоговый результат рассчитываемых показателей характеризует уровень риска.

Методикой оценки и управления риском концентрации в Банке предусмотрены следующие пороговые значения коэффициентов, характеризующих концентрацию риска:

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

Значение сводного показателя риска концентрации кредитного портфеля на 01.07.2020г. составило – 0,45 (на 01.01.2020г. - 0,46), коэффициент концентрации отдельных видов доходов на 01.07.2020г. – 0,63 (на 01.01.2020г. – 0,72), коэффициент концентрации ресурсов на 01.07.2020г. – 0,64 (на 01.01.2020г. - 0,68). Все показатели находятся в допустимой зоне риска.

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

8.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

	<i>Пре- дельное значение</i>	<i>на 01.07.2020г.</i>	<i>на 01.01.2020г.</i>
Нормативы ликвидности			
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	79,04%	114,40

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 2020 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Кроме того, Банк продолжает рассчитывать нормативы Н2 и Н4, по которым установлены внутренние лимиты min 15% и max 120% соответственно. На 01.07.2020г. значение Н2 составило 66,36%, значение Н4 составило 70,35%. Таким образом, у Банка имеется значительный запас ликвидности. В рамках текущего управления активами и ликвидностью Банк размещает депозиты в Банке России, которые на 01.07.2020г. составили 277 000 тыс. руб., средства размещенные на корреспондентском счете в Сбербанке – 40 860 тыс. руб.

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

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

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

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

В состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Средства клиентов раскрыты в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.07.2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы	70 365	0	0	0	0	70 365
Денежные средства и их эквиваленты						
Ссудная задолженность	305 926	345 459	251 477	446 894	0	1 349 756
Итого финансовых активов	376 291	345 459	251 477	446 894	0	1 420 121
Обязательства	450 813	152 491	355 172	82 621	0	1 041 097
Средства клиентов						
Итого финансовых обязательств	450 813	152 491	355 172	82 621	0	1 041 097

Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2020г.	(74 522)	192 968	(103 695)	364 273	0	379 024
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2020г.	(74 522)	118 446	14 751	379 024	379 024	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы	52 453	0	0	0	0	52 453
Денежные средства и их эквиваленты						
Ссудная задолженность	446 836	194 504	261 894	388 919	0	1 292 153
Итого финансовых активов	499 289	194 504	261 894	388 919	0	1 344 606
Обязательства	431 632	253 307	152 957	213 704	0	1 051 600
Средства клиентов						
Итого финансовых обязательств	431 632	253 307	152 957	213 704	0	1 051 600
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020г.	67 657	(58 803)	108 937	175 215	0	293 006
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020г.	67 657	8 854	117 791	293 006	293 006	

Просроченные активы относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца», т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несоответствие 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 01.07.2020г. отрицательный разрыв присутствует во временном интервале «до востребования и менее 1 месяца». Имеющиеся разрывы находятся в рамках установленных Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

За 1 полугодие 2020 года обязательства Банка уменьшились на 10 503 тыс.руб. на фоне увеличения активов на 75 515 тыс.руб., что повлияло на совокупный разрыв ликвидности. Совокупные ликвидные активы Банка (с учетом того, что они отражены в таблице за минусом расчетного резерва) покрывают обязательства Банка в полном объеме.

Негативный сценарий, применяемый Банком с 01.01.2020г., предусматривает 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 величина которых определяется 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 и ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров Банка своевременно выявить причины роста уровня риска, наметить пути его нейтрализации и компенсации, не допустить финансовую дестабилизацию Банка.

9 Информация по уступке прав требования.

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

В 1 полугодии 2020 года Банк не проводил сделок по уступке прав требования.

10 Информация по сегментам деятельности Банка.

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

11 Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

	На 01.07.2020г.			На 01.07.2019г.		
	Участники Банка	Ключевой управленч еский персонал	Прочие свя- занные сто роны	Участни- ки Банка	Ключе управлен ческий персонал	Прочие свя- занные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской	0	113	24 519	0	266	4 394
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(5)	(6 330)	0	(8)	(220)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	113 495	0	82 914	88 818	0	40 041
Срочные депозиты	68 000	0	0	169 000	0	0

Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты	0	159 325	134 268	0	145 282	99 720
Прочие заемные средства: Субординированные кредиты	100 000	0	0	50 000	0	0

В течение 1 полугодия 2020 года просроченная задолженность по ссудам, выданным участникам Банка, ключевому управленческому персоналу и прочим связанным лицам отсутствовала. В залог по ссудной задолженности связанных лиц приняты автотранспортные средства, сельхоз оборудование и право аренды земельного участка.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 1 полугодие 2020 г.			За 1 полугодие 2019г.		
	Участники Банка	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанны е стороны	Участники Банка	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанны е стороны
Процентные доходы	0	2	2 362	0	2	89
Процентные расходы	(1 482)	(5 193)	(4 044)	(5 835)	(5 312)	(3 527)
Процентные расходы по субординированному займу	(3 929)	0	0	(1 669)	0	0
Комиссионные доходы	1 569	13	1 352	1 235	27	891
Прочие операционные доходы	1	0	43	0	0	18
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(526)	0	0	1 252	0	0

12 Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

В 1 полугодии 2020 года состоялось 11 заседаний Совета директоров, на одном из которых, рассматривались вопросы по оплате труда. В 2020 году Банк выплачивал сумму вознаграждения членам Совета директоров и ревизору Банка на уровне 2019 года которая составила 1 160 тыс. руб. (Протокол № 02/2017 от 17.05.2017г.).

12.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке предусмотрены долгосрочные вознаграждения – вознаграждения сотрудникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором сотрудники оказали соответствующие услуги. В течение 1 полугодия 2020 года выплачено компенсационных и других выплат, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 555 тыс. руб.

Расходы на выплату долгосрочных вознаграждений работникам за отчетный период скорректированы на сумму невыплаченных долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, которые отражены по статье «Прочие операционные доходы» в размере 133 тыс. руб.

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

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

12.3 Информация о системе оплаты труда в Банке

Оплата труда работников Банка складывается из фиксированной (должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, несвязанные с результатами деятельности) и нефиксированной частей оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников Банка (премии)). При начислении выплат работникам, связанным с результатами деятельности, Банк руководствуется Стандартом «Вознаграждение работникам ООО «Крона-Банк», утвержденным в 2018 году.

В 1 полугодии 2020 года Банк не выплачивал крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Банк не производил выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности за 1 полугодие 2020 года.

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 1 полугодии 2020 года не происходило.

13 Взаимодействие Банка с аудиторами

В течение отчетного периода Банк сотрудничал с ООО «Листик и Партнеры» (ОГРН 1027402317920, ОГРН 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.

Банк сотрудничает с ООО «Листик и Партнеры» с 2005 года.

14 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам – нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов – нерезидентов.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская