

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

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	4
Сокращенный промежуточный отчет о совокупных доходах.....	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы составления отчетности	9
4	Существенные учетные суждения и оценки	15
5	Денежные средства и их эквиваленты	15
6	Средства в других банках	16
7	Кредиты, предоставленные клиентам.....	17
8	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	19
9	Прочие активы	20
10	Средства клиентов.....	21
11	Прочие заемные средства	21
12	Прочие обязательства.....	22
13	Процентные доходы и расходы.....	22
14	Комиссионные доходы и расходы	23
15	Прочие операционные доходы	23
16	Административные и прочие операционные расходы	24
17	Дивиденды	24
18	Управление рисками	24
19	Управление капиталом.....	28
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21	Операции со связанными сторонами	30
22	События после отчетной даты.....	32

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" (ОГРН 102380000245, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29), которая включает сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие сокращенные промежуточные отчеты о совокупных доходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукиянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

27 августа 2018 года

ООО «Крона-Банк»


Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за период, закончившийся

30 июня 2018 года


(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	90 236	98 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 587	9 196
Средства в других банках	6	233 366	300 337
Кредиты, предоставленные клиентам	7	1 087 954	888 088
Инвестиционное имущество		1 744	1 843
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8	114 891	119 595
Основные средства		61 505	63 045
Нематериальные активы		17	23
Прочие активы	9	13 902	11 539
Итого активов		1 612 202	1 492 315
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 046 009	1 011 593
Прочие заёмные средства	11	50 000	-
Прочие обязательства	12	8 081	7 479
Отложенные налоговые обязательства		10 158	580
Итого обязательств		1 114 248	1 019 652
Собственные средства			
Уставный капитал		380 256	380 256
Фонд переоценки основных средств		35 630	35 630
Нераспределенная прибыль		82 068	56 777
Итого собственных средств		497 954	472 663
Итого обязательств и собственных средств		1 612 202	1 492 315

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО «Крона-Банк» 27 августа 2018 года.


 Председатель Правления Банка
 Куницына М.Ю.




 Главный бухгалтер
 Землянская Л.А.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся

30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018г.	2017г.
Процентные доходы	13	82 632	104 125
Процентные расходы	13	(31 092)	(39 356)
Чистые процентные доходы		51 540	64 769
Чистое восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам		11 857	10 230
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов		63 393	74 999
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 243)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		641	930
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		119	(937)
Комиссионные доходы	14	8 611	9 561
Комиссионные расходы	14	(885)	(913)
Прочие операционные доходы	15	2 349	2 226
Чистые доходы		65 989	85 866
Административные и прочие операционные расходы	16	(51 800)	(51 614)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		14 189	34 252
Расходы по налогу на прибыль		(5 443)	(7 114)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		8 746	27 138
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за период		8 746	27 138

Председатель Правления Банка
Куницына М.Ю.

27 августа 2018 года.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся

30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

(Неаудированные данные)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018г.	2017г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(22 470)	20 086
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		2 938	(5 744)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		11 000	(26 363)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		119	(937)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(8 413)	(12 958)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	98 649	116 805
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	90 236	103 847



Председатель Правления Банка
Куницына М.Ю.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

27 августа 2018 года.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки (за вычетом отложенного налога)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого обязательств перед участниками
Остаток за 31 декабря 2016 года	380 256	37 239	34 515	452 010
Совокупный доход за 6 месяцев	-	-	27 138	27 138
Дивиденды объявленные	-	-	(26 363)	(26 363)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	380 256	37 239	35 290	452 785
Остаток за 31 декабря 2017 года	380 256	35 630	56 777	472 663
Эффект от применения МСФО 9 на 1 января 2018 года	-	-	55 544	55 544
Пересчитанный остаток на 1 января 2018г.	380 256	35 630	112 321	528 207
Совокупный доход за 6 месяцев	-	-	8 747	8 747
Дивиденды объявленные	-	-	(39 000)	(39 000)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	380 256	35 630	82 068	497 954



Председатель Правления Банка
Куницына М.Ю.

27 августа 2018 года.





Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

1 Основная деятельность Банка

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

ООО «Крона-Банк» (далее - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993г. (протокол № 1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 27.11.1998г. (протокол № 26) и от 03.02.1999г. (протокол № 27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и 31.05.2012г. № 2499).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX;
- Операционная касса вне кассового узла № 1 на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат». Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционная касса вне кассового узла № 2 на территории ООО «Молоко». Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 265 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

По состоянию за 30 июня 2018 года, как и за 31 декабря 2017 года, состав участников Банка не изменился. Доли уставного капитала распределены между участниками следующим образом:

Участники	Доля участия в уставном капитале, % за 30 июня 2018г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

Численность сотрудников Банка согласно штатного расписания по состоянию на 01.07.2018г. составила 91 человек и на 01.01.2018г. - 87 человек.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2018 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей. Изменения были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

В целом, рост экономической активности происходил в соответствии с ожиданиями. Во втором квартале 2018 года показатели инвестиционной и производственной активности улучшились, что подтвердило временный характер замедления темпов экономического роста в 1 квартале 2018 года. Рост продовольственных цен продолжал сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках.

Существенным событием, оказавшим влияние на российскую экономику, стало расширение США санкций в отношении России в апреле 2018 года. Хотя прямое действие этой меры на долю трансграничных торговых и финансовых операций весьма невелико, влияние на настроения и ожидания инвесторов оказалось заметным. Апрельское расширение внешних санкций в отношении ряда крупных российских компаний реального сектора оказало повышение рискованной премии на Россию на международных рынках, отток средств иностранных инвесторов из российских активов, снижение котировок на фондовых рынках и привело к ослаблению рубля, масштаб которого, был отчасти компенсирован формированием цен на нефть на более высоком уровне, чем ожидалось. Вместе с тем в целом инфляционное давление в российской экономике оставалось небольшим и составило 2,4%.

Денежно-кредитные условия формировались, в том числе под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. Под влиянием принятых Банком России решений по денежно-кредитной политике, включая решения, принятые во втором квартале о сохранении ключевой ставки на уровне 7,25% годовых, денежно-кредитные условия продолжали приближаться к нейтральным. По оценкам Банка России, они уже практически не оказывают сдерживающего влияния на динамику кредита, спроса и инфляции.

Динамика процентных ставок оставалась определяющим компонентом смягчения условий банковского кредитования, в целом наблюдалось преобладание более мягких условий кредитования в секторе розничного кредитования и более осторожного подхода банков к корпоративному кредитованию, стабильным явился рост депозитов населения, поддерживаемый сохранением привлекательного уровня реальных процентных ставок.

По прогнозам Банка России в 2018-2020 гг. темпы экономического роста сохранятся на уровне 1,5-2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики, перспективы развития которой, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банк в течение 1 полугодия 2018 года формировал доходы и расходы в условиях постепенного восстановления экономической активности. Несмотря на указанные признаки восстановления экономической активности, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена и подготовлена за промежуточный период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. рублей).

Принципы оценки финансовых показателей

Представленная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также недвижимости в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

Классификация и оценка.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов:

- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива;
- 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.

В Банке существует две бизнес - модели: удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и прочая бизнес - модель.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению кредита.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им финансовые инструменты, подверженные кредитному риску следующим образом:

Стадия 1:

При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2:

Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3:

Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Основными элементами при расчете ОКУ являются следующие:

- **Вероятность дефолта (PD).** Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- **Величина, подверженная риску дефолта (EAD).** Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- **Уровень потерь при дефолте (LGD).** Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности осуществляется на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если кредитное качество контрагента значительно ухудшилось и есть основания полагать, что данное ухудшение способно повлиять на выполнение контрагентом своих обязательств перед Банком. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе все активы, отнесенные к Стадии 3.

Переход на МСФО (IFRS) 9.

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация, представленная за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года, и по состоянию за 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

- Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- Выбор модели для определения, расчета и оценки ОКУ.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на промежуточный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация Сумма	Изменение оценки (ОКУ) Сумма	Изменение оценки (прочее) Сумма	Оценка по МСФО (IAS) 9	
	Категория	Сумма				Сумма	Категория
Кредиты, предоставленные клиентам – амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	888 088	(15 432)	48 854	9 454	930 964	Амортизированная стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по ССПУ	Кредиты и дебиторская задолженность	-	15 432	-	7 381	22 813	ССПУ
Итого активы		888 088	-	48 854	16 835	953 777	

По состоянию на 1 января 2018 года Банк реклассифицировал часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к дебиторской задолженности, в качестве активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	56 777
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	48 854
В результате реклассификации дебиторской задолженности	6 690
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	112 321
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	55 544

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39, за 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года.

	<i>31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39</i>	<i>Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9</i>
Резерв под обесценение			
Кредиты, предоставленные клиентам	181 402	(48 854)	132 548
Дебиторская задолженность	8 351	(8 351)	-
	189 753	(57 205)	132 548

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», выпущен в мае 2014г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Новый стандарт устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата», выпущен в декабре 2016г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Разъясняет порядок признания немонетарного актива (либо немонетарного обязательства), возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», выпущен в декабре 2016г. и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018г. или после этой даты. Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Перечисленные пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4 Существенные учетные суждения и оценки**Суждения и неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои профессиональные суждения, ряд допущений, делало оценки в отношении определения сумм активов и обязательств, признанных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения и оценки, используемые руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переклассификация сравнительной информации

В сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и в сокращенном промежуточном отчете о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2018 года, была изменена презентация статей. В данные за 2017 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2018 году:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>После переклассификации</i>
Наименование статьи сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении			
Кредиты и дебиторская задолженность	888 088	(888 088)	-
Кредиты, предоставленные клиентам	-	888 088	888 088
Наименование статьи сокращенного промежуточного отчета о совокупных доходах			
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	10 230	(10 230)	-
Чистое восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по финансовым инструментам	-	10 230	10 230

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	21 322	31 945
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 969	62 384
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	16 945	4 320
Итого денежных средств и их эквивалентов	90 236	98 649

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

6 Средства в других банках**Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках	233 000	299 999
Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	366	338
Оценочный резерв под убытки	-	-
Итого средств в других банках	233 366	300 337

По состоянию за 30 июня 2018 года 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 долларах США, рассчитанного по установленному Банком России курсу доллара США к российскому рублю на текущую дату и суммы авансового платежа в российских рублях. Соответственно 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, что составляет 366 тыс. (за 31 декабря 2017г.: 338 тыс.) в рублевом эквиваленте. Авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора, НКО обязана вернуть неиспользованную часть авансового платежа в предусмотренные договором сроки для взаимных расчетов.

Кредиты и депозиты, размещенные в других банках, не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Стадия 1:			
- в Банке России	175 000	-	175 000
- в 20 крупнейших российских банках	58 000	-	58 000
- в небанковских кредитных организациях	-	366	366
Итого:	233 000	366	233 366
Итого средств в других банках	233 000	366	233 366

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в Банке России	230 000	-	230 000
- в 20 крупнейших российских банках	69 999	-	69 999
- в других российских банках	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	338	338
Итого текущих и не обесцененных	299 999	338	300 337
Итого средств в других банках	299 999	338	300 337

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк разместил депозиты в Банке России в сумме 175 000 тыс. рублей сроком от 2 до 7 дней по эффективной процентной ставке от 6,25 до 7,23 % (за 31 декабря 2017г.: 230 000 тыс. рублей сроком от 8 до 30 дней по эффективной процентной ставке от 6 до 8 %).

7 Кредиты, предоставленные клиентам

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 081 356	888 088
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 598	-
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 087 954	888 088

Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	1 075 917	915 871
Кредитование субъектов малого предпринимательства	62 269	56 557
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	25 017	34 829
Ипотечные кредиты	34 698	41 789
Автокредиты	1 168	2 034
Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 978	2 978
Дебиторская задолженность	-	23 783
За вычетом резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(120 691)	(189 753)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 081 356	888 088

Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность, в том числе:		
- юридических лиц	724	-
- физических лиц	5 874	-
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 598	-

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3055	-	129 493	132 548
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(42)	-	42	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) ожидаемых кредитных убытков	(433)	-	(11 424)	(11 857)
Списанные суммы (за счет созданного резерва)	-	-	-	-
Резерв под ОКУ за 30 июня 2018 года	2 580	-	118 111	120 691

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(Неаудированные данные)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	203 059	6 779	3 895	6 510	440	179	3 974	224 836
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 936)	1 012	265	(1 463)	(99)	-	8 992	(10 229)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	184 123	7 791	4 160	5 047	341	179	12 966	214 607

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	118 111	129 493
За вычетом резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(118 111)	(129 493)
Просроченные кредиты	-	-

В целях данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности кредит клиенту считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного дохода, считается просроченной.

Далее представлена структура кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	675 135	56,2	655 680	60,8
Строительство	168 215	14,0	51 782	4,8
Предприятия торговли	131 687	10,9	145 857	13,5
Лизинговые операции	107 759	9,0	78 444	7,3
Частные лица	60 882	5,0	90 928	8,5
Пищевая промышленность	22 932	1,9	22 843	2,1
Обрабатывающие производства	15 337	1,3	11 598	1,1
Операции с недвижимым имуществом	11 509	1,0	9 520	0,9
Сфера услуг	5 024	0,4	7 803	0,7
Транспорт и связь	3 567	0,3	3 386	0,3
Итого кредитов, предоставленных клиентам (общая сумма)	1 202 047	100,0	1 077 841	100,0

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет восемь заёмщиков (за 31 декабря 2017 года: пять заёмщиков) с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 50,4 млн. рублей (за 31 декабря 2017 года: 49,4 млн. рублей), превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормами Положения Банка России № 395-П.

Совокупная сумма этих кредитов составила: 565 637 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года: 365 976 тыс. рублей), или 41,7% от общего объема кредитов, предоставленных клиентам до вычета резерва под их обесценение (за 31 декабря 2017 года: 33,8%).

8 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В составе долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» Банк учитывает объекты недвижимого имущества (в том числе земельные участки), полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства.

С момента признания долгосрочных активов, «предназначенных для продажи» Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. Руководство Банка полагает, что в 2018 году часть непрофильных активов будет реализована.

Движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», в том числе реализованных:

	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2017 года	71 518
Реклассифицировано в течение отчетного периода	67 444
Обесценение активов «предназначенных для продажи»	(394)
Реализовано	(18 973)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 31 декабря 2017 года	119 595
Реклассифицировано в течение отчетного периода	0
Уменьшение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов в связи с реализацией	(464)
Реализовано	(4 240)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию за 30 июня 2018 года	114 891

9 Прочие активы

	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Предоплата по налогам	1	1
Расходы будущих периодов	7 437	6 510
Предоплата за услуги	273	85
Расчеты с прочими дебиторами	2 521	1 210
Предметы труда, полученные по договорам залога	3 670	3 733
Денежные средства на коррсчете с ограничением использования	1 194	1 194
Резервы под обесценение прочих активов	(1 194)	(1 194)
Итого прочих нефинансовых активов	13 902	11 539
Итого прочих активов	13 902	11 539

В отчетном периоде Банк реализовал часть полученного имущества по соглашению об отступном в размере 63 тыс. рублей.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года резерв под обесценение прочих активов создан в размере 1 194 тыс. рублей (100%) в отношении денежных средств, размещенных в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года равна ее балансовой стоимости.

10 Средства клиентов	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	10 843	9 037
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	287 297	231 968
- Срочные депозиты	195 500	249 000
Физические лица		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	63 547	41 055
- Срочные вклады	488 822	480 533
Итого средств клиентов	1 046 009	1 011 593

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в сумме 488 822 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 480 533 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

11 Прочие заемные средства	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		
Субординированные кредиты	50 000	-
Итого прочих заемных средств	50 000	-

В отчетном периоде Банк заключил договор субординированного займа с юридическим лицом на сумму 50 000 тыс. рублей с переменной процентной ставкой 6,25% (ключевая ставка Банка России минус 1%) в год и сроком погашения 18 июля 2023 г.

В соответствии с условием договора субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заёмных средств предусмотрено по окончании срока договора.

ООО «Крона-Банк»**Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

12 Прочие обязательства	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу (отложенные отпуска и долгосрочные выплаты)	7 495	5 814
Налоги к уплате	-	1 655
Прочие	586	10
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 081	7 479
Итого прочих обязательств	8 081	7 479
13 Процентные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(Неаудированные данные)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные клиентам	70 839	88 408
Средства в других банках	-	-
Корреспондентские счета в других банках	1 652	997
Средства, размещенные в Банке России	10 141	14 720
Итого процентных доходов	82 632	104 125
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(7 652)	(19 074)
Срочные вклады физических лиц	(20 249)	(17 241)
Текущие (расчетные) счета	(3 063)	(3 041)
Прочие заемные средства	(128)	-
Итого процентных расходов	(31 092)	(39 356)
Чистые процентные доходы	51 540	64 769

14 Комиссионные доходы и расходы**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня***(Неаудированные данные)*

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 911	1 981
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 353	4 068
Вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	3 074	3 060
Прочие	273	452
Итого комиссионных доходов	8 611	9 561
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(826)	(871)
Комиссия по операциям инкассации	(21)	(29)
Прочие	(38)	(13)
Итого комиссионных расходов	(885)	(913)
Чистый комиссионный доход	7 726	8 648

15 Прочие операционные доходы**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня***(Неаудированные данные)*

	2018 г.	2017 г.
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	308	121
Доходы от оказания информационных услуг	463	350
Доходы от сдачи в аренду имущества	743	712
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	17	-
Доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога	7	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	25
Прочие доходы	811	1 018
Итого прочих операционных доходов	2 349	2 226

16 Административные и прочие операционные расходы**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня**

<i>(Неаудированные данные)</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	(33 158)	(32 854)
Административные расходы	(2 872)	(2 573)
Амортизация основных средств	(2 921)	(2 630)
Амортизация нематериальных активов	(6)	(6)
Амортизация инвестиционного имущества	(99)	(99)
Расходы от реализации долгосрочных активов	(7)	-
Коммунальные расходы	(598)	(613)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(848)	(817)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 338)	(3 867)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(3 990)	(4 120)
Расходы по страхованию	(2 080)	(1 292)
Реклама и представительские расходы	(156)	(265)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 063)	(1 664)
Прочие расходы	(664)	(814)
Итого административных и прочих операционных расходов	(51 800)	(51 614)

17 Дивиденды

В апреле 2018 года на Общем годовом собрании участников Банка объявлено о выплате дивидендов по итогам работы за 2017 год в сумме 39 000 тыс. рублей (в 2017г. за 2016г.: 26 363 тыс. рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 62 714 тыс. рублей (2017г.: 55 401 тыс. рублей).

18 Управление рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка.

Существенными для Банка являются кредитный риск, риск концентрации и операционный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2018 год. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ указанных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени

ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (Стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (Стадия 3) являются:

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов контрагента, в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной

информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

Резервирование долговых финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта определяется Банком на основе внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

LGD – уровень потерь при дефолте определяется Банком как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

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

По произошедшим событиям операционного риска производится анализ причин его 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.

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

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- контроль за осуществлением банковских операций, других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменений законодательства на постоянной основе;
- централизованный контроль за 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.

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

В сравнении с началом года концентрация риска в разрезе рассчитываемых показателей не увеличилась, находится в соответствии с внутренними документами в допустимой зоне.

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 с вязанных 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.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 504 562 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г: 494 164 тыс. рублей). На ежедневной основе Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России и ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)) на уровне 8% .

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, имел достаточный запас прочности и составил: 31,2% и 32,1% соответственно.

Далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 г. <i>(Неаудированные данные)</i>	2017 г.
Основной капитал	421 035	413 585
Дополнительный капитал	83 527	80 579
Итого нормативного капитала	504 562	494 164

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при её наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам и средства в других банках. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

Примечание	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)		2017 г.
	% в год		% в год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках	5,00 % - 7,25 %		4,00 % - 10,00 %
Кредиты, предоставленные клиентам	7		
Корпоративные кредиты	9,50 % - 14,0 %		10,00 % - 16,00 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11,00 % - 14,0 %		12,00 % - 16,00 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11,99 % - 19,5 %		12,00 % - 20,00 %
Автокредиты	-		-
Ипотечные кредиты	9,5 %		13,50 %

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов, предоставленных клиентам соответственно.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, так как в Банке существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

Примечание	30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)		2017 г.
	% в год		% в год
Средства клиентов	10		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	1,0 % - 3,00 %		1,0 % - 3,0 %
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-		-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,5 % - 3,00 %		1,0 % - 3,0 %
Срочные депозиты прочих юридических лиц	4,0 % - 6,27 %		4,25 % - 9,0 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,01 %		0,01 %
Срочные вклады физических лиц	3,35 % - 7,25 %		4,0 % - 9,5 %

Инвестиционная недвижимость и основные средства – объекты недвижимости

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости, объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым профессиональным оценщиком ООО «ЭкспрессЭкспертиза», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, физическими лицами, а так же с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Доли в капитале Банка принадлежат:

- ООО «Иркутский масложиркомбинат» - 58,1%;
- СХПК «Усольский свинокомплекс» - 19,9%;
- ООО «Янта-Т» - 19,9%;
- ООО «Молоко» - 2,1%.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. В течение отчетного периода операции осуществлялись по рыночным ставкам и тарифам.

Остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов, предоставленных клиентам (договорная процентная ставка 12% - 14,5%)	-	667	126
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам по состоянию за 30 июня 2018 г.	-	(2)	-
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	148 488	-	26 523
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 4,5% - 7,35%)	173 500	-	20 000
Аккредитивы юридических лиц	-	-	11 963
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,5%)	-	146 955	141 554
Прочие заёмные средства			
Субординированные кредиты (договорная процентная ставка 6,25%)	50 000	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	47	127
Процентные расходы	(7 387)	(6 388)	(7 720)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(128)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	105	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(290)	-	-
Комиссионные доходы	1 388	16	1 380
Прочие операционные доходы	4	-	38

Остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 12% - 20%)	-	655	3 001
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 г.	-	(20)	(215)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	62 891	-	69 870
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 5% - 9%)	164 000	-	75 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,5%)	-	137 905	115 390

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	20	5 703
Процентные расходы	(14 639)	(2 259)	(9 406)
Комиссионные доходы	1 704	19	1 837
Прочие операционные доходы	2	-	33

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка, составила 1 160,4 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.: 1 005,6 тыс. рублей).

22 События после отчетной даты

В июле 2018 года в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» приняты объекты недвижимости с земельным участком на общую сумму 39 575 тыс. рублей в счет погашения просроченной ссудной задолженности.

Других существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не происходило.

Председатель Правления Банка
Куницына М.Ю.

27 августа 2018 года



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.