

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

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2017 года**

Содержание

| | |
|--|---|
| Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении | 3 |
| Сокращенный промежуточный отчет о совокупных доходах..... | 4 |
| Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств..... | 5 |
| Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

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

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за период, закончившийся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 30 июня 2017 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2016г. |
|--|------------|---|----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 103 847 | 116 805 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 10 031 | 10 389 |
| Средства в других банках | 5 | 301 345 | 362 353 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 | 1 089 432 | 1 021 582 |
| Инвестиционное имущество | | 1 943 | 2 042 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 7 | 121 609 | 71 518 |
| Основные средства | | 56 198 | 58 714 |
| Нематериальные активы | | 29 | 35 |
| Отложенный налоговый актив | | 743 | 1 883 |
| Прочие активы | 8 | 13 125 | 7 939 |
| Итого активов | | 1 698 302 | 1 653 260 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 9 | 1 249 621 | 1 204 768 |
| Прочие обязательства | 10 | 6 232 | 6 818 |
| Итого обязательств | | 1 255 853 | 1 211 586 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | | 380 256 | 380 256 |
| Фонд переоценки основных средств | | 26 877 | 26 877 |
| Нераспределенная прибыль | | 35 316 | 34 541 |
| Итого собственных средств | | 442 449 | 441 674 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 1 698 302 | 1 653 260 |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО "Крона-Банк" 29 августа 2017 года.

И.о. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся

30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| (Неаудированные данные) | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|-------|--|-----------------|
| | | 2017г. | 2016г. |
| Процентные доходы | 11 | 104 125 | 104 976 |
| Процентные расходы | 11 | (39 356) | (42 099) |
| Чистые процентные доходы | | 64 769 | 62 877 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности | | 10 230 | (34 098) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | | 74 999 | 28 779 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 930 | 3 736 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | (937) | (3 614) |
| Комиссионные доходы | 12 | 9 561 | 10 938 |
| Комиссионные расходы | 12 | (913) | (723) |
| Прочие операционные доходы | 13 | 2 226 | 10 860 |
| Чистые доходы | | 85 866 | 49 976 |
| Административные и прочие операционные расходы | 14 | (51 614) | (56 502) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 34 252 | (6 526) |
| Расходы по налогу на прибыль | | (7 114) | (6 247) |
| Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | 27 138 | (12 773) |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток: | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | (35) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 7 |
| Итого совокупный доход (убыток) за период | | 27 138 | (12 801) |

И.о. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

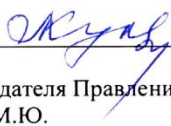
29 августа 2017 года.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| (Неаудированные данные) | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|-------|---|----------|
| | | 2017г. | 2016г. |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 20 086 | 2 392 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (5 744) | 3 571 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 15 | (26 363) | (13 865) |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (937) | (3 614) |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (12 958) | (11 516) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 4 | 116 805 | 205 839 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4 | 103 847 | 194 323 |


И.о. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

29 августа 2017 года.

ООО «Крона-Банк»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 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 2015 года | 380 256 | 17 137 | 16 938 | 414 331 |
| Совокупный доход (убыток) за 6 месяцев | 0 | (35) | (12 745) | (12 780) |
| Дивиденды объявленные | 0 | 0 | (13 865) | (13 865) |
| Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные) | 380 256 | 17 102 | (9 672) | 387 686 |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 380 256 | 26 877 | 34 541 | 441 674 |
| Совокупный доход за 6 месяцев | 0 | 0 | 27 138 | 27 138 |
| Дивиденды объявленные | 0 | 0 | (26 363) | (26 363) |
| Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 380 256 | 26 877 | 35 316 | 442 449 |

И.о. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

29 августа 2017 года.

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 2017 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 2017 года, как и за 31 декабря 2016 года, состав участников Банка не изменился. Доли уставного капитала распределены между участниками следующим образом:

| Участники | Доля участия в уставном капитале, % за 30 июня 2017г. |
|----------------------------------|--|
| ООО «Иркутский масложиркомбинат» | 58,1 |
| СХПК «Усольский свинокомплекс» | 19,9 |
| ООО «Янта-Т» | 19,9 |
| ООО «Молоко» | 2,1 |
| | 100,0 |

Численность персонала Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составила 91 человек (за 31 декабря 2016 года - 93 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, экономика которой, проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В первой половине 2017 года экономика России продолжала адаптироваться к внешним условиям, восстановление российской экономики в первом полугодии 2017 г. продолжилось и приобретало устойчивость. Краткосрочные инфляционные риски, связанные с колебаниями внешнеэкономической конъюнктуры, несколько снизились, инфляция приблизилась к целевому уровню 4%. Как и ранее, наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно – в производстве сырьевых и потребительских товаров. Учитывая восстановление экономической активности, Банк России снизил ключевую ставку до 9,00% годовых.

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка в первом полугодии 2017 года изменялись под воздействием внутренних и внешних экономических условий, а также текущих мер в области денежно-кредитной политики Банка России.

Банк в течение первого полугодия 2017 года формировал доходы и расходы в условиях постепенного восстановления экономической активности, прибыль Банка составила 27 138 тыс. рублей.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка в будущем. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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. Основные корректировки относятся к имуществу и резервам на возможные потери по ссудам.

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

Изменения в учетной политике

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк не проводил переоценку финансовых активов.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

С 1 января 2017 года вступили в силу некоторые изменения в МСФО. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

Перечисленные ниже новые или пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);
- Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014–2016 гг.

Опубликован ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Стандартом определены три стадии обесценения.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым

наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными, относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере, в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9, и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» 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 1 января 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.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное

применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

В первом полугодии 2017 года Банк не применял стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на момент составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

4 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|--|---|-----------------------|
| Наличные средства | 31 641 | 30 816 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 57 949 | 66 405 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 14 257 | 19 584 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 103 847 | 116 805 |

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

5 Средства в других банках

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|---|---|-----------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 301 000 | 362 000 |
| Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | 345 | 353 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | - | - |
| Итого средств в других банках | 301 345 | 362 353 |

По состоянию за 30 июня 2017 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, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю. В 2016 году совокупный размер авансового платежа уменьшен с 21 тыс. до 5 тыс. долларов США, с 150 тыс. до 50 тыс. рублей, что составило 345 тыс. (за 31 декабря 2016 года – 353 тыс.) в рублевом эквиваленте. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана, в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов, возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода не создавался.

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

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

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

| <i>(Неаудированные данные)</i> | Кредиты и депозиты в других банках | Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | Итого |
|--|---------------------------------------|--|----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | |
| - в Банке России | 240 000 | - | 240 000 |
| - в 20 крупнейших российских банках | 61 000 | - | 61 000 |
| - в других российских банках | - | - | - |
| - в небанковских кредитных организациях | - | 345 | 345 |
| Итого текущих и не обесцененных | 301 000 | 345 | 301 345 |
| Итого средств в других банках | 301 000 | 345 | 301 345 |

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион | Итого |
|--|---------------------------------------|--|----------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные: | | | |
| - в Банке России | 300 000 | - | 300 000 |
| - в 20 крупнейших российских банках | 62 000 | - | 62 000 |
| - в других российских банках | - | - | - |
| - в небанковских кредитных организациях | - | 353 | 353 |
| Итого текущих и не обесцененных | 362 000 | 353 | 362 353 |
| Итого средств в других банках | 362 000 | 353 | 362 353 |

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк разместил депозиты в Банке России в сумме 240 000 тыс. рублей сроком от 2 до 7 дней по эффективной процентной ставке от 8 до 8,95 % (за 31 декабря 2016г.: 300 000 тыс. рублей сроком от 8 до 30 дней по эффективной процентной ставке от 9 до 10 %).

6 Кредиты и дебиторская задолженность

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|--|---|-----------------------|
| Корпоративные кредиты | 1 113 569 | 1 097 591 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 72 330 | 19 441 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 34 958 | 37 438 |
| Ипотечные кредиты | 41 719 | 44 387 |
| Автокредиты | 2 963 | 4 641 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 5 957 | 5 957 |
| Дебиторская задолженность | 32 543 | 36 963 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (214 607) | (224 836) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1 089 432 | 1 021 582 |

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-------------|--|---------------------------|-----------------|
| <i>(Неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| 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 представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Автокредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-------------|--|---------------------------|----------------|
| <i>(Неаудированные данные)</i> | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года | 192 309 | 7 496 | 4 506 | 4 696 | 191 | 955 | 2 570 | 212 723 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 31 478 | 266 | 294 | 836 | 149 | (450) | 1 527 | 34 100 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года | 223 787 | 7 762 | 4 800 | 5 532 | 340 | 505 | 4 097 | 246 823 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | | 31 декабря 2016 г. | |
|---|---|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Сельское хозяйство | 788 880 | 60,5 | 651 064 | 52,2 |
| Предприятия торговли | 183 146 | 14,0 | 170 819 | 13,7 |
| Строительство | 140 617 | 10,8 | 150 080 | 12,0 |
| Частные лица | 82 382 | 6,3 | 89 329 | 7,2 |
| Лизинговые операции | 52 733 | 4,0 | 51 498 | 4,1 |
| Пищевая промышленность | 22 890 | 1,8 | 63 790 | 5,1 |
| Обрабатывающие производства | 15 829 | 1,2 | 42 141 | 3,4 |
| Сфера услуг | 9 922 | 0,8 | 14 518 | 1,2 |
| Операции с недвижимым имуществом | 3 890 | 0,3 | 8 230 | 0,7 |
| Транспорт и связь | 3 750 | 0,3 | 4 949 | 0,4 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) | 1 304 039 | 100,0 | 1 246 418 | 100,0 |

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2017 года Банк не выдавал кредитов общей суммой, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П, что представляет собой 47,6 млн. рублей (за 31 декабря 2016 года: 46,2 млн. рублей – 12 заёмщиков).

7 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 т.ч. земельные участки), полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства.

В настоящее время Банк проводит мероприятия по реализации непрофильных активов. Руководство Банка полагает, что в 2017 году часть непрофильных активов будет реализована.

В таблице представлено движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», в том числе полученных в первом полугодии 2017 года по соглашению об отступном и в результате конкурсного производства:

**Реклассифицировано
из имущества,
взысканного по
договорам залога**

| | |
|---|----------------|
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2016 года | 55 154 |
| Реклассифицировано в течение отчетного периода | 40 765 |
| Обесценение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов | (1 816) |
| Реализовано | (22 585) |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2017 года | 71 518 |
| Реклассифицировано в течение отчетного периода | 50 091 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию за 30 июня 2017 года | 121 609 |

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

8 Прочие активы

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Предоплата по налогам | - | 140 |
| Расходы будущих периодов | 7 564 | 6 926 |
| Предоплата за услуги | 593 | 327 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 1 062 | 546 |
| Предметы труда, полученные по договорам залога | 3 906 | - |
| Денежные средства на коррсчете с ограничением использования | 1 194 | 1 194 |
| Резервы на денежные средства с ограничением использования | (1 194) | (1 194) |
| Итого прочих активов | 13 125 | 7 939 |

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

В отчетном периоде Банк получил имущество по соглашению об отступном на сумму 3 906 тыс. рублей.

В 2015 году в результате отзыва лицензии у БАНК РСБ 24 (АО) Банк создал резерв на денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете НОСТРО в указанном банке в сумме 1 194 тыс. рублей. БАНК РСБ 24 (АО) являлся расчетным центром для осуществления денежных переводов по системе «CONTACT». С 2016 года требование Банка включено конкурсным управляющим в третью очередь реестра требований кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

9 Средства клиентов

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 8 512 | 4 600 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 246 050 | 409 917 |
| - Срочные депозиты | 507 000 | 404 000 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (включая вклады до востребования) | 46 280 | 39 842 |
| - Срочные вклады | 441 779 | 346 409 |
| Итого средств клиентов | 1 249 621 | 1 204 768 |

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

ООО «Крона-Банк»**Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

| 10 Прочие обязательства | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 31 декабря 2016 г. |
|---|--|-------------------------------|
| Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу (отложенные отпуска и долгосрочные выплаты) | 6 195 | 5 140 |
| Кредиторская задолженность | 7 | - |
| Налоги к уплате | - | 1 678 |
| Прочие | 30 | - |
| Резерв под обязательства кредитного характера | - | - |
| Итого прочих обязательств | 6 232 | 6 818 |
| 11 Процентные доходы и расходы | <u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</u> | |
| <i>(Неаудированные данные)</i> | 2017 г. | 2016 г. |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 88 408 | 99 428 |
| Средства в других банках | - | 3 338 |
| Корреспондентские счета в других банках | 997 | 1 314 |
| Средства, размещенные в Банке России | 14 720 | 896 |
| Итого процентных доходов | 104 125 | 104 976 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (19 074) | (26 199) |
| Срочные вклады физических лиц | (17 241) | (14 646) |
| Текущие (расчетные) счета | (3 041) | (1 254) |
| Итого процентных расходов | (39 356) | (42 099) |
| Чистые процентные доходы | 64 769 | 62 877 |

12 Комиссионные доходы и расходы**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня**

| <i>(Неаудированные данные)</i> | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 1 981 | 2 004 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 7 128 | 7 669 |
| Комиссия по выданным гарантиям | - | 378 |
| Прочие | 452 | 887 |
| Итого комиссионных доходов | 9 561 | 10 938 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (871) | (688) |
| Комиссия по операциям инкассации | (29) | (22) |
| Прочие | (13) | (13) |
| Итого комиссионных расходов | (913) | (723) |
| Чистый комиссионный доход | 8 648 | 10 215 |

13 Прочие операционные доходы**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня**

| <i>(Неаудированные данные)</i> | 2017 г. | 2016 г. |
|--|--------------|---------------|
| Доходы от оказания информационных услуг | 350 | 392 |
| Доходы от сдачи в аренду имущества | 712 | 204 |
| Доходы от выбытия имущества | 25 | - |
| Доходы от выбытия инвестиционного имущества | - | 9 489 |
| Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств | 121 | 149 |
| Прочие доходы | 1 018 | 626 |
| Итого прочих операционных доходов | 2 226 | 10 860 |

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

| <i>(Неаудированные данные)</i> | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------|----------|
| Расходы на персонал | (32 854) | (35 118) |
| Административные расходы | (2 573) | (2 184) |
| Амортизация основных средств и | (2 630) | (2 357) |
| Амортизация нематериальных активов | (6) | (6) |
| Амортизация инвестиционного имущества | (99) | (165) |
| Расходы от реализации долгосрочных активов | - | (6 173) |
| Коммунальные расходы | (613) | (461) |
| Расходы по операционной аренде (основных средств) | (817) | (352) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (3 867) | (2 620) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | (4 120) | (3 549) |
| Расходы по страхованию | (1 292) | (884) |
| Реклама и представительские расходы | (265) | (468) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (1 664) | (1 506) |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие расходы | (814) | (659) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (51 614) | (56 502) |

15 Дивиденды

В апреле 2017 года на Общем годовом собрании участников Банка объявлено о выплате дивидендов по итогам работы за 2016 год в сумме 26 363 тыс. рублей (в 2016г. за 2015г.: 13 865 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 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 55 401 тыс. рублей (2016г.: 50 458 тыс. рублей).

16 Управление рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, соответствующих масштабам его деятельности;
- формирование репутации Банка, как безопасного, не допускающего высокой концентрации банковских рисков в своей деятельности.

В первом полугодии 2017 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

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 2017 год. Концентрация рисков Банка не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитного риска, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском в том числе риском концентрации путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), 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 мониторинг кредитных рисков на постоянной основе, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для ограничения кредитного риска органами управления Банка установлены внутренние нормативы расчёт значений которых осуществляется ежедневно.

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. Величину расчётного резерва Банк корректировал на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Оценка кредитного риска Банка производится 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.

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

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

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

Специалисты Банка по работе с залогами в течение срока действия кредитного договора осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору. Периодичность оценки различных видов обеспечения, его справедливой стоимости проводится в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

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

По каждому произошедшему событию 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.

17 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 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 475 940 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г: 462 145 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 капитала» (Н1)) на уровне 8% .

По состоянию за 30 июня 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, имел достаточный запас прочности и составил: 26,2% (за 31 декабря 2016г. - 27,9%).

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

| | 30 июня 2017 г. (Неаудированные данные) | 2016 г. |
|------------------------------------|---|----------------|
| Основной капитал | 413 361 | 406 195 |
| Дополнительный капитал | 62 579 | 55 950 |
| Итого нормативного капитала | 475 940 | 462 145 |

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

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность 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 2017 г. (Неаудированные данные) | | 2016 г. |
|--|---|------------------|-------------------|
| | % в год | | % в год |
| Средства в других банках | 5 | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | 4,00 % - 10,0 % | 7,75 % - 10,41 % |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 | | |
| Корпоративные кредиты | | 10,75 % - 17,0 % | 12,00 % - 18,50 % |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | | 12,00 % - 16,0 % | 13,00 % - 17,50 % |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | | 12,00 % - 19,5 % | 12,00 % - 23,00 % |
| Автокредиты | | - | 20,00 % |
| Ипотечные кредиты | | 13,5 % | 13,00 % - 14,00 % |

См. Примечания 5 и 6 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 г. (Неаудированные данные) | | 2016 г. |
|--|---|---------------|----------------|
| | % в год | | % в год |
| Средства клиентов | 9 | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | 1,0 % - 3,0 % | 0,5 % - 1,50 % |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 0,1 % - 3,0 % | 0,5 % - 1,50 % |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 5,0 % - 9,0 % | 3,0 % - 13,0 % |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0% - 0,01 % | 0,1 % - 1,00 % |
| Срочные вклады физических лиц | | 4,0 % - 9,5 % | 4,0 % - 12,5 % |

19 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 «Молоко» - 2,1%;
- ООО «Янта-Т» - 19,9%.

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

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------|---|--------------------------------|
| Кредиты | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 12% - 20%) | - | 485 | 78 128 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 г. | - | 15 | (3 278) |
| Средства клиентов | | | |
| Денежные средства на р/счетах | 76 487 | - | 51 360 |
| Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 5% - 9%) | 325 000 | - | 180 000 |
| Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,5%) | - | 124 052 | 100 793 |

Далее указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | 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 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

ООО «Крона-Банк»

Отдельные примечания, являющиеся частью сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 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% - 15,5%) | - | - | 83 978 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 г. | - | - | (11 631) |
| Средства клиентов | | | |
| Денежные средства на р/счетах | 119 278 | - | 79 430 |
| Срочные депозиты (договорная процентная ставка 7% - 10,5%) | 345 000 | - | 50 000 |
| Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 10,25%) | - | 105 183 | 87 137 |

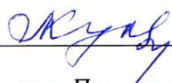
Далее указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| | Участники Банка | Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие связанные стороны |
|----------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы | - | 37 | 5 627 |
| Процентные расходы | (20 728) | (4 765) | (10 494) |
| Комиссионные доходы | 1 727 | 30 | 1 455 |
| Прочие операционные доходы | 1 | - | 37 |


За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка, составила 1 005,6 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016г.: 928,2 тыс. рублей). Пенсионные выплаты членам Совета Директоров не выплачивались.

20 События после отчетной даты

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


И.о. Председателя Правления Банка
Куницына М.Ю.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.