

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 полугодие 2018 года**

Содержание

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	1
1 Общие сведения о Банке	1
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	2
1.2 Основная деятельность Банка	2
1.3 Участники.....	2
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	2
3 Основы составления отчетности	3
3.1 Изменения в Учетной политике Банка	4
3.2 Принципы Учетной политики Банка	4
4 Денежные средства и их эквиваленты	5
5 Ссудная задолженность.....	6
6 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8
7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность	9
8 Прочие активы	10
9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями).....	10
10 Прочие обязательства	10
11 Процентные доходы и расходы	11
12 Чистые процентные доходы и операционные расходы.....	11
13 Чистые комиссионные доходы и расходы.....	12
14 Прочие операционные доходы	12
15 Информация об управлении капиталом.....	12
16 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	15
17 Операции со связанными с Банком сторонами	15
18 Информация о вознаграждении работникам	16
19 Информация о налогах и сборах.....	17
20 Информация о выплате дивидендов.....	17
21 Информация о системе управления рисками	17
22 Информация о кредитном риске.....	18
23 Информация о величине операционного риска	26
24 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
25 Информация о риске концентрации	28
26 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	28
27 Справедливая стоимость активов	29
28 События после отчетной даты	30
Раздел II. Информация об управлении рисками и капиталом, о принимаемых рисках и процедурах их оценки	31
1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	31
2 Информация о системе управления рисками	35
2.1 Сведения об обремененных и необремененных активах	37
2.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	39
3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».....	40
4 Кредитный риск	41
4.1 Общая информация о величине кредитного риска	41
4.2 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску	43
4.3 Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности, находящихся в состоянии дефолта.....	45
4.4 Методы снижения кредитного риска	45
4.5 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	47
4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	49

5	Информация о величине операционного риска	59
6	Риск секьюритизации	59
7	Рыночный риск.....	59
8	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	60

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1 Общие сведения о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк», сокращённое наименование ООО «Крона-Банк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1993 года в соответствии с Уставом, и на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и от 31.05.2012г. № 2499).

Новая редакция Устава утверждена 21.11.2017г. Общим собранием участников Банка.

Почтовый и юридический адрес Банка: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д.29. В течение отчетного периода реквизиты Банка не менялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000245.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3807000886.

Банковский идентификационный код (БИК): 042520840.

В Пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности до отчетной даты.

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2018 год - с 1 января по 30 июня включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

ООО «Крона-Банк» имеет право осуществлять следующие операции на основании выданных Центральным Банком Российской Федерации лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2499 от 31.05.2012г.:
 - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2499 от 04.04.2012г.:
 - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Все лицензии являются бессрочными.

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

ООО «Крона-Банк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

По спектру оказываемых услуг ООО «Крона-Банк» является универсальным Банком.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 1 полугодия 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

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

1.2 Основная деятельность Банка

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

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

В Филиале Банка приоритетным направлением является кредитование юридических лиц – сельхозтоваропроизводителей, в операционном офисе и операционных кассах вне кассового узла - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

1.3 Участники

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.07.2018г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

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 во 2 квартале 2018г. оставалось небольшим. Годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в первом квартале.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и содержит сравнительную информацию за предшествующие периоды 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, целью составления отчета за 1 полугодие 2018 является предоставление информации о значительных изменениях относительно годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2017 года. Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за 1 полугодие, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой за 2017 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточная

бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетных записей в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.).

3.1 Изменения в Учетной политике Банка

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

В целях регламентации бухгалтерского учета и отчетности Банк в начале 2018 года:

- ввел в действие новую редакцию Учетной политики, утвержденную Приказом № 55 от 26.03.2018г. и Протоколом Правления Банка № 16 от 26.03.2018г.;
- осуществил работу по обновлению отдельных приложений Учетной политике Банка на 2018 год;
- утвердил новые Стандарты (далее – Стандарты):
 - по оценке справедливой стоимости нефинансовых активов;
 - по проверке на обесценение нефинансовых активов;
- утвердил новую редакцию Стандарта бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Крона-Банк» (далее - Стандарт по учету имущества), в котором детализирован бухгалтерский учет в части процедур выбора модели учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи - путем формирования резервов на возможные потери либо по справедливой стоимости.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным Банком в начале 2018 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

3.2 Принципы Учетной политики Банка

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

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

В течение 1 полугодия 2018 года Банк осуществлял подготовку перехода в бухгалтерском учете на стандарты МСФО. Проработаны вопросы, касающиеся признания и оценки, а также переоценки финансовых инструментов в связи со сменой учета привлеченных и размещенных средств.

В соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 579-П, а также Учетной политикой, Стандартами и Стандартом по учету имущества на основании Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) Банк учитывает активы по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость активов надежно определена и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери (по себестоимости), если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

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

В бухгалтерском учете Банк отражает обязательства в соответствии с условиями договоров для обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения.

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

По ссудам, в том числе активам, приравненным к ссудной задолженности, отнесенным к I, II категориям качества получение доходов признается определенным. По ссудам (активам), отнесенным к III – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Указанные принципы и качественные характеристики Банк намерен соблюдать до конца 2018 года. В течение 1 полугодия 2018 года Банк осуществлял подготовку перехода в бухгалтерском учете на стандарты МСФО. Проработаны вопросы, касающиеся признания и оценки, а также переоценки финансовых инструментов в связи со сменой учета привлеченных и размещенных средств.

4 Денежные средства и их эквиваленты

На 01.07.2018г. На 01.01.2018г.

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Наличные средства	21 322	31 945
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	60 503	71 768
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	74 935	74 328
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	366	338
Итого денежных средств и их эквивалентов	157 126	178 379

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

Структура распределения средств Банка в кредитных организациях и НКО (без МБК и взносов в гарантийные фонды платежных систем):

	На 01.07.2018г.			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	70 000	2 988	80	73 068
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	2 878	183	0	3 061
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	71 684	3 171	80	74 935
	На 01.01.2018г.			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	69 999	952	3 158	74 109
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	1 373	40	0	1 413

Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	70 178	992	3 158	74 328

По состоянию на 01.07.2018г. 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 2018 году совокупный размер авансового платежа составляет 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.07.2018г. - 366 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

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

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

5 Ссудная задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Депозиты в Банке России	175 000	230 000
Кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	1 140 884	988 817
Кредиты физическим лицам:	69 131	92 897
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 278	4 674
- ипотечные ссуды	30 399	37 115
- автокредиты	1 167	2 034
- иные потребительские ссуды	33 287	49 074
Итого ссудная задолженность	1 385 015	1 311 714
Фактически созданный резерв на возможные потери	(156 028)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	1 228 987	1 156 258

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

	<i>На 01.07.2018г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	684 735	57%	657 313	61%
Строительство	162 143	13%	53 429	5%
Торговля	117 054	10%	138 387	13%
Обрабатывающие производства	33 683	3%	34 801	3%
Недвижимость	15 447	1%	13 720	1%

На завершение расчетов (овердрафты)	14 476	1%	7 583	0%
Транспорт и связь	2 977	0%	0	0%
Прочее, в том числе	110 369	9%	83 584	8%
лизинговые операции	94 959	8%	78 444	7%
Физические лица	69 131	6%	92 897	9%
Итого ссудная задолженность	1 210 015	100%	1 081 714	100%

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

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
До востребования и менее 30 дней	96 146	93 335
От 31 дня до 90 дней	47 930	177 247
От 91 дня до 180 дней	370 770	84 287
От 181 дня до 270 дней	181 210	55 439
От 271 дня до года	125 667	221 507
Более года	388 292	449 899
Фактически созданный резерв на возможные потери	(156 028)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	1 053 987	926 258

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

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Иркутская область	490 712	399 125
Забайкальский край	52 521	52 283
Амурская область	615 497	579 963
Красноярский край	29 200	27 500
Республика Бурятия	22 085	22 843
Итого ссудная задолженность	1 210 015	1 081 714

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 1 полугодие 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 574	(11 380)	2 103	(1 681)	113	5 843	572
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и	25 090	114 128	3 912	1 870	342	10 686	156 028

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
дебиторской задолженности на 01.07.2018г.							

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 1 полугодие 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты-субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017г.	66 457	102 539	1 624	4 785	352	3 974	179 731
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 879)	(5 210)	495	(292)	(70)	8 992	(6 964)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.07.2017г.	55 578	97 329	2 119	4 493	282	12 966	172 767

6 Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД):

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	79 910	19 328	4 243	7 187	2 441	113 109
Поступление	0	1 359	0	429	0	1 788
Выбытие	0	(57)	0	0	0	(57)
Первоначальная стоимость на 01.07.2018г.	79 910	20 630	4 243	7 616	2 441	114 840

Накопленный износ по состоянию на 01.07.2018г.	(21 655)	(16 941)	(4 105)	(2 948)	(697)	(46 346)
Остаточная стоимость на 01.07.2018г.	58 255	3 689	138	4 668	1 744	68 494
Резервы на 01.07.2018г.	0	0	0	0	1 744	1 744

По состоянию на 01.07.2018г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют. На 01.07.2018г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств, Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД.

Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В 1 полугодии 2018 года Банк приобрел основных средств, нематериальных активов на сумму 1 788 тыс. руб.

В течение 2 квартала 2018 года Банк не приобретал основные средства, нематериальные активы и недвижимость ВНОД.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 01.07.2018г. сформированный резерв под обесценение недвижимости ВНОД составил 1 744 тыс. руб.

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

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основании Стандарта по учету имущества и в соответствии с п. 5.1. Положения Банка России № 448-П.

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»:

	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	70 044
Обесценение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов	(1 621)
Реализовано	(20 346)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2018 года	119 595
Уменьшение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов, в связи с	(464)

реализацией

Выбытие в связи с реализацией (4 240)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 июля 2018 года 114 891

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2018г. Банком создан резерв в размере 7 382 тыс. руб. под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке.

8 Прочие активы

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	69	163
Требования по прочим операциям	293	283
Итого прочие финансовые активы	362	446
Расчеты с дебиторами и кредиторами	273	85
Расходы будущих периодов	2 769	1 624
Расчеты по налогам и сборам	1	1
Предметы труда	3 670	3 733
Прочее	2 236	927
Итого прочие нефинансовые активы	8 949	6 370
Резерв на возможное обесценение	(858)	(507)
Итого прочие активы	8 091	6 309

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности и имеет краткосрочный характер, под ее обесценение создаются резервы в соответствии с требованиями Положения банка России № 611-П.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. равна ее балансовой стоимости.

9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

Ниже представлена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	19	62
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	330 776	265 420
- Субординированные кредиты	50 000	0
- Срочные депозиты	195 500	249 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	30 342	16 071
- Срочные вклады	488 586	478 727
Итого средств клиентов	1 095 223	1 009 280

10 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим	236	1 806

привлеченным средствам		
Обязательства по прочим операциям	557	504
Итого прочие финансовые обязательства	793	2 310
Расчеты с дебиторами и кредиторами	500	373
Доходы будущих периодов	0	0
Суммы, поступившие до выяснения	86	0
Расчеты с работниками по оплате труда	4 766	4 951
Расчеты по налогам и сборам	2 729	1 096
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 081	6 420
Итого прочие обязательства	8 874	8 730

11 Процентные доходы и расходы

	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.
Чистые процентные доходы	49 289	64 769
Изменение резервов на возможные потери	(581)	7 071
Чистые комиссионные доходы	7 726	8 648
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	641	930
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	119	(937)
Прочие операционные доходы	2 349	2 226
Изменения резерва по прочим потерям	(1 921)	3 775
Операционные расходы	(49 931)	(49 320)
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 691	37 162
Возмещение (расход) по налогам	(6 841)	(7 992)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	850	29 170
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Финансовый результат	850	29 170

12 Чистые процентные доходы и операционные расходы

	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	61 145	77 245
- кредитов, предоставленных физическим лицам	5 091	6 070
- комиссионных доходов	2 248	5 093
- штрафов по операциям размещения денежных средств	104	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	11 793	15 717
Процентные доходы, всего:	80 381	104 125
Процентные расходы начисленные:		
- по средствам юридических лиц	(10 843)	(22 115)
- по средствам физических лиц	(20 249)	(17 241)
Процентные расходы, всего:	(31 092)	(39 356)

Чистые процентные доходы:	49 289	64 769
Операционные расходы:	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.07.2017г.</i>
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(2 874)	(2 680)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(2 076)	(1 982)
Расходы на содержание персонала	(33 194)	(32 940)
Управленческие расходы	(11 123)	(10 904)
Прочие расходы	(664)	(814)
Операционные расходы	(49 931)	(49 320)

13 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.07.2017г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	5 264	6 049
От осуществления переводов денежных средств	3 074	3 060
От осуществления других операций	273	452
Комиссионные доходы, всего:	8 611	9 561
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(885)	(913)
Комиссионные расходы, всего:	(885)	(913)
Чистые комиссионные доходы	7 726	8 648

14 Прочие операционные доходы

	<i>На 01.07.2018 г.</i>	<i>На 01.07.2017г.</i>
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	463	350
Доходы от сдачи в аренду имущества	743	712
Доходы от реализации предметов труда	7	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	781	956
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	25
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	308	121
Доходы от реализации долгосрочных активов	17	0
Прочие доходы	30	62
Итого прочих операционных доходов	2 349	2 226

15 Информация об управлении капиталом

В 1 полугодии 2018 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П, расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России

№ 180-И). В отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала, требования к капиталу соблюдались.

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

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиальных исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности;
- идентификацию и оценку существенных для Банка видов рисков;
- систему внутреннего контроля.

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

По сравнению с прошлыми отчетными периодами в политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	504 562	494 164
Основной капитал	421 035	413 585
Дополнительный капитал:	83 527	80 579
Основной капитал итого, в том числе:	421 035	413 585
Базовый капитал	421 035	413 585
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал в структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018г. составляет 83,4% и 83,7% на 01.01.2018г.		

В таблице ниже представлен капитал и его основные элементы:

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Основной капитал:	421 035	413 585
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	15 508	13 070
- нераспределенная прибыль прошлых лет	62 714	55 401
- убыток отчетного года	(2 519)	0
- нематериальные активы	(4 668)	(3 909)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(977)
Дополнительный капитал:	83 527	80 579
- прибыль текущего года	0	47 126
- прибыль предшествующих лет	0	0
- субординированный кредит	50 000	0
- прирост стоимости имущества	33 527	33 453

Итого нормативного капитала	504 562	494 164
------------------------------------	----------------	----------------

Нормативы достаточности капитала поддерживаются Банком на должном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативным актом Банка России, за отчетный период значительных колебаний не претерпели, что обусловлено темпами роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

На 01.07.2018г. норматив снизился по сравнению с его значением на начало года на 3%. В отчетном периоде норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 34,9% на 28.02.2018г. и минимального значения 21,25% на 19.06.2018г. Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2018 года составило 32,01%.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Достаточность базового капитала	4,5	26,7	27,6
Достаточность основного капитала	6	26,7	27,6
Достаточность собственных средств (капитала)	8	31,2	32,1

Прямое влияние на величину капитала оказали формируемые Банком суммы резервов на возможные потери. В течение 1 полугодия 2018 года в составе капитала учтены корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	155 456	46	9 206	177	164 885
Создание	138 891	56	2 560	27 684	169 191
Восстановление	(138 319)	48	(640)	(27 684)	(166 691)
Списание	0	0	(2)	0	(2)
На 01.07.2018г.	156 028	54	11 124	177	167 383

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества, формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и следующими внутренними документами:

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

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

Банк формирует резерв на возможные потери:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым производится по Положению Банка России № 590-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется Банком на постоянной основе и производится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 579-П.

Элементы расчетной базы резерва классифицируются Банком на основании оценки совокупности факторов, влияющих на степень риска по каждому элементу.

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

1 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствовали. Средства в Банке России (обязательные резервы) и средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) являются незначительными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, оказывающие непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов.

В 1 полугодии 2018 года Банк :

- без ограничений размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России, в другие кредитные организации - в рамках установленных лимитов;
- использовал срочные ресурсы на финансирование активных операций;
- получил 15.06.2018г. субординированный займ на увеличение операционных возможностей в размере 50 000 тыс. руб. по рыночной процентной ставке.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования в отчетном периоде не было.

2 Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

	На 01.07.2018г.			На 01.07.2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	667	126	0	485	78 128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(16)	(44)	0	(10)	(2 528)

Средства клиентов:

Денежные средства на расчетных счетах	148 488	0	26 524	76 487	0	51 360
Срочные депозиты юридических лиц	165 000	0	20 000	325 000	0	180 000
Аккредитивы юридических лиц	0	0	11 963	0	0	0
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	146 955	141 554	0	124 052	100 793
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	50 000	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>За 1 полугодие 2018 г.</i>			<i>За 1 полугодие 2017г.</i>		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	47	107	0	20	5 703
Процентные расходы	(5 848)	(6 388)	(7 113)	(14 009)	(2 259)	(9 182)
Комиссионные доходы	1 392	16	1 401	1 704	19	1 837
Прочие операционные доходы	0	0	48	2	0	33
Доходы по операциям с иностранной валютой	105	0	0	2	0	0
Прочие операционные расходы	(1 668)	0	(597)	(630)	0	(224)

3 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.07.2017г.</i>
Оплата труда	23 292	23 471
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 242	1 079
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 623	1 194
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	36	86
Страховые взносы	7 001	7 110
Итого расходы на содержание персонала	33 194	32 940

19 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.07.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.07.2017г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	0
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы к оплате	0	0
Прочие налоги к возмещению	1	0
Итого к возмещению (к оплате)	1	0

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в отчетном периоде не происходило.

20 Информация о выплате дивидендов

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 2017 год чистая прибыль Банка составила 48 750 тыс. руб. (за 2016г. – 32 954 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2018 года после проведения Общего годового собрания участников Банка выплачены дивиденды в размере 39 000 тыс. руб. (80% от чистой прибыли Банка за 2017 год).

21 Информация о системе управления рисками

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

В течение 1 полугодия 2018 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, рыночный риск, в том числе валютный риск, процентный риск, операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Существенными для Банка продолжают оставаться кредитный риск, риск концентрации и операционный риск. Источниками их возникновения являются направления деятельности, которые Банк осуществляет. 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.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. Процедуры управления данным риском в 1 полугодии 2018 года не менялись.

Ликвидность в Банке в 1 полугодии 2018 года поддерживалась на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

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

22 Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным заемщикам (группе связанных заемщиков), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

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

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6: max 24%, Н7: max 500%, Н10.1: max 0,9%, Н25: max 19%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка, на связанных с Банком (группу связанных с Банком) заемщиков осуществляется ежедневно.

За 1 полугодие 2018 года Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. 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.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на

<i>коэффициент риска)</i>	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	256 878	327 992
II (коэффициент риска 20%)	72 243	69 178
III (коэффициент риска 50%)	0	0

IV (коэффициент риска 100%)	1 114 672	992 578
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 443 793	1 389 748

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

Основные виды принимаемого обеспечения:

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

Специалисты Банка, в течение срока действия кредитного договора, осуществляют проверку наличия и сохранности предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, ежеквартальную оценку справедливой стоимости залога, принимаемого в расчет резерва.

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

На 01.07.2018г.

На 01.01.2018г.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 174 869	2 136 546
---	-----------	-----------

По состоянию на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г.:

Состав активов на 01.07.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	76 505	75 311	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	76 129	74 935	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	366	366	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	10	10	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 141 655	0	861 301	162 198	11 410	106 746	198 120	150 410
в том числе								
Предоставленные кредиты	302 179	0	227 179	75 000	0	0	30 825	25 090
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	11 410	0	0	0	11 410	0	10 686	10 686
Прочие требования	625	0	240	35	0	350	364	364
Требования по получению процентных доходов	146	0	4	0	0	142	142	142
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	827 295	0	633 878	87 163	0	106 254	156 103	114 128
Требования к физическим лицам, всего:	69 492	10 421	32 039	22 569	3 914	549	9 994	6 476
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	60 861	10 413	28 338	17 999	3 914	197	7 246	3 728
- жилищные ссуды	4 278	4 278	0	0	0	0	0	0

- ипотечные ссуды	30 399	6 135	13 622	7 901	2 741	0	4 721	1 870
- автокредиты	1 167	0	792	0	375	0	342	342
- иные потребительские ссуды	25 017	0	13 924	10 098	798	197	2 183	1 516
Прочие требования	8 622	0	3 700	4 570	0	352	2 748	2 748
Требования по получению процентных доходов	9	8	1	0	0	0	0	0

Категория качества

Состав активов на 01.01.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетн ый резерв	Фактич еский резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	75 883	74 689	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	75 522	74 328	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	338	338	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	23	23	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	989 002	0	839 524	18 109	11 400	119 969	188 339	146 864
в том числе								
Предоставленные кредиты	275 214	0	275 214	0	0	0	25 211	19 516
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 410	0	0	2 010	11 400	0	12 003	1 743
Прочие требования	180	0	85	0	0	95	97	97
Требования по получению процентных доходов	5	0	5	0	0	0	0	0

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	700 193	0	564 220	16 099	0	119 874	151 028	125 508
Требования к физическим лицам, всего:	93 306	17 168	40 305	35 036	224	573	11 356	9 098
в том числе Предоставленные кредиты								
из них:	78 651	17 168	35 404	25 690	224	165	7 033	5 589
- жилищные ссуды	4 674	4 674	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	37 115	7 049	18 868	11 198	0	0	4 362	3 551
- автокредиты	2 034	0	1 541	493	0	0	230	229
- иные потребительские ссуды	34 828	5 445	14 995	13 999	224	165	2 441	1 809
Прочие требования	14 532	0	4 900	9 346	0	286	4 311	3 387
Требования по получению процентных доходов	123	0	1	0	0	122	12	122

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.07.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	15 926	213	56 139	13 621	85 899	6,7%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	40	0	0	0	40	0%	
Прочие активы	0	124	0	1	125	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	89	54	0	143	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	15 886	0	56 085	13 620	85 591	6,6%	
Требования к физическим лицам:	3 882	0	0	286	4 168	0,1%	

Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 782	0	0	0	2 782	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	
Прочие активы	1 100	0	0	286	1 386	0%

На 01.01.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам				Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Требования к юридическим лицам:	2 401	60 663	9 025	12 786	84 875	7,3%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 400	60 663	9 025	12 786	84 874	7,3%
Прочие активы	1	0	0	0	1	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0	0	0%
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%

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

Кредитный риск по небалансовым 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.

Раскрытие информации о размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ):

	На 01.07.2018г.			На 01.01.2018г.		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Высокий риск:						
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы	11 964	0	3 111	0	0	0
Риск отсутствует:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	9 863	176	0	17 426	177	0
Итого (КРВ):	21 827	176	3 111	17 426	177	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, уменьшилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 7 563 тыс. руб. в результате гашения задолженности по кредитной линии Условные обязательства с низким риском в сумме 11 964 тыс. руб. включают выставленный Банком безотзывной покрытый в полной сумме за счет средств клиента и не перечисленный в исполняющий банк аккредитив.

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

	<i>На 01.07.2018г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	8 130	0,6%	67 561	6%
Требования к физическим лицам	0	0%	0	0%

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.07.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Иркутская область	490 712	396 769
- строительство	128 143	16 929
- оптовая и розничная торговля	104 820	126 649
- сельское хозяйство	44 287	54 480
- операции с недвижимым имуществом	15 447	13 720
- на завершение расчетов	14 476	7 583
- обрабатывающие производства	11 598	11 598
- транспорт и связь	477	0
- прочие виды деятельности	110 369	83 584
- физические лица	61 095	82 226
Забайкальский край	52 521	54 639
- строительство	34 000	34 000
- оптовая и розничная торговля	12 234	11 738
- сельское хозяйство	1 000	1 000
- физические лица	5 287	7 901
Амурская область	615 497	579 963
- сельское хозяйство	610 248	574 333
- транспорт и связь	2 500	0
- строительство	0	2 500
- обрабатывающие производства	0	360
- физические лица	2 749	2 770
Красноярский край	29 200	27 500
- сельское хозяйство	29 200	27 500
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	22 085	22 843
- обрабатывающие производства	22 085	22 843
- физические лица	0	0

23 Информация о величине операционного риска

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

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

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России № 346-П).

Данные для расчета размера операционного риска на 01.07.2018г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017год</i>
Чистые процентные доходы	148 379	133 455	125 584
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	26 334	38 505	26 081
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	4 859	1 424
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
- комиссионные доходы	26 631	22 656	19 632
- прочие операционные доходы	1 808	13 008	7 164
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	(5)	0	(20)
- возмещение причиненных убытков	(316)	(1)	(63)
- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	0	0	(2)
- списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0	0
- другие доходы (не исключаются)	0	(57)	(7)
- комиссионные расходы	(1 784)	(1 960)	(2 047)
Показатель Д	174 713	171 960	151 665
Размер операционного риска		24 917	

Размер операционного риска на 01.07.2018г. - 24 917 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 27 065 тыс. руб.).

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

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

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

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;

- обеспечение помещений Банка охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии.

24 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов, привлеченных ресурсов и в степени изменения процентных ставок. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлечённым и размещённым средствам.

	на 01.07.2018г.	на 01.07.2017г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	6,2%	7,5%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	8,6%	10,2%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	49 289	64 769

Снижение чистого процентного дохода на 15 480 тыс. руб. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, связано с изменением процентных ставок на рынке и отражено в бизнес-плане Банка на 2018 год.

Оценка процентного риска Банком ежемесячно осуществлялась посредством ГЭП-анализа, т.е. определения разрыва между активами и обязательствами по срокам. Ограничение принимаемого риска выражается в виде предельных границ коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП) установленных в пределах от 1 до 1,5.

	За 1 полугодие 2018г.	За 1 полугодие 2017г.
Коэффициент разрыва		
На начало 1 полугодия	1,1	1,1
На конец 1 полугодия	0,9	1,1

Несущественное отклонение от предельных границ коэффициента разрыва в конце 1 полугодия 2018 года возникло на фоне включения в расчет на сроке до 1 года крупной суммы вкладов.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Базовый анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:

	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(658)	117
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	658	(117)

Влияние изменения процентного риска на капитал Банка в 1 полугодии 2018 года незначительно, менее 0,2 %.

Процентный риск не рассчитывался Банком в отношении номинированных в иностранной валюте требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок,

поскольку их объем в рублевом эквиваленте не существенен (составлял менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок).

25 Информация о риске концентрации

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

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд 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 связанных с Банком заемщиков), в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, к одной географической зоне. В рамках управления источниками фондирования определяется лимит, позволяющий ограничивать риск концентрации в отношении групп связанных кредиторов.

26 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н2 min 30%, Н3 min 52%, Н4 max 115%, Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%, Н25 max 19%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 1 полугодие 2018 года не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	21 322	31 945
Корреспондентские счета	126 851	136 900
Депозиты в Банке России	175 000	230 000
Итого высоколиквидные активы:	323 173	398 845

Финансовый рычаг отражает соотношение основного капитала Банка к сумме активов и внебалансовых условных обязательств кредитного характера, не взвешенных по риску. Показатель характеризует финансовую устойчивость Банка и ограничивает проводимые операции уровнем основного капитала Банка.

На 01.07.2018г. произошло незначительное снижение показателя финансового рычага до 27,8%, что в дальнейшем не скажется на финансовой устойчивости Банка.

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал	421 035	413 585
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 518 509	1 469 834
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 362	1 725

Величина риска по ПФИ	0	0
Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала	(4 668)	(4 886)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 517 203	1 466 673
Показатель финансового рычага по Базелю III	27,8%	28,2%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018г. и на начало отчетного года отличаются не существенно:

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 568 826	1 522 563
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 517 203	1 466 673
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	51 623	55 890
	3,3%	3,7%

27 Справедливая стоимость активов

Для оценки справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н) и внутренними документами Учетной политики Банка.

Оценочная справедливая стоимость активов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Банк учитывает активы по справедливой стоимости, если стоимость активов надежно определена, и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери, если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

Оценка справедливой стоимости активов Банка по состоянию на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. соответствует стоимости, отраженной в балансе.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

На основании Учетной политики и Стандарта по учету имущества для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк:

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

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015г. № 217н и внутренних документов Учетной политики Банка. Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Тест на обесценение проводится только при выявлении внешних или внутренних признаков обесценения.

При проверке признаков обесценения Банк учитывает уровни существенности, установленные Учетной политикой Банка.

ООО «Крона-Банк»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года

(в тысячах российских рублей)

28 События после отчетной даты

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года.

Председатель Правления

Куницына М.Ю.

Главный бухгалтер

Землянская Л.А.

10.08.2018г.



Раздел II. Информация об управлении рисками и капиталом, о принимаемых рисках и процедурах их оценки

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), о выполнении Банком в 1 полугодии 2018 года требований к капиталу раскрыта в пункте 15 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В форме отчетности № 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", раскрывается информация:

- в разделе 1 - об уровне достаточности капитала;
- в разделе 5 - об основных характеристиках инструментов капитала.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрывается в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	350 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	83 527
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 095 223	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	50 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего»	46	83 527
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	50 000
3	«Основные средства, нематериальные запасы», всего, в том числе:	10	66 750	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 668	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-4 668	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	-4 668

				обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 952	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 228 987	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	15 508	Резервный фонд	3	15 508
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	33 527	Инструменты дополнительного капитала	46	33 527
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	850	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	850
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62 714	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	62 714

Банк не размещает денежные средства у контрагентов, являющихся нерезидентами, поэтому сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, не раскрываются.

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

Банк не применяет методов, основанных на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

2 Информация о системе управления рисками

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет ПВР и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях. Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи

инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьютеризации.

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России № 346-П.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018г.	данные на 01.01.2018г.	данные 01.07.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 307 633	1 191 554	104 611
2	при применении стандартизированного подхода	1 370 633	1 191 554	104 611
3	при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	11 088	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	11 088	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	311 463	338 313	24 917
20	при применении базового индикативного подхода	311 463	338 313	24 917
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 619 096	1 540 954	129 528

Изменение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 1 полугодие 2018 года было несущественным, составило 5,1%.

2.1 Сведения об обремененных и необремененных активах¹

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 362 460	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

¹ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	71546	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 106 668	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 077	0
8	Основные средства	0	0	104 783	0
9	Прочие активы	0	0	9 386	0

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 262 154	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	57 385	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	992 797	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 318	0
8	Основные средства	0	0	106 277	0
9	Прочие активы	0	0	7 377	0

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. В течение 1 полугодия 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе по операциям Банка России.

Отличия в Учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

2.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2018г.	на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	1	0

3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются	0	0	0	0	0

	иностранцами депозитариями					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в связи с отсутствием проведения соответствующих операций.

4 Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:
На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	8 130	0,28	23	0,09	8	-0,18	-15
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные	67 570	3,67	2 140	2,41	1 627	-1,26	-513

	ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 1 полугодие 2018 величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, снизилась на 59 440 тыс. руб. или на 88,0% за счет погашения судной задолженности.

4.2 Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр.

		состоянии дефолта	более чем на 90 дней	находящихся в состоянии дефолта	просроченных не более чем на 90 дней		5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	69 705	не применимо	1 140 310	156 028	1 053 987
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	69 705	не применимо	1 140 310	156 028	1 053 987

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	21 811	не применимо	1 059 903	155 456	926 258
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	21 811	не применимо	1 059 903	155 456	926 258

Кредитное требование признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

4.3 Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	21 811
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	58 108
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	(10 214)
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	69 705

Расчет кредитного риска Банк осуществляет применяя стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов кредитного риска. Стандартизированный подход не предполагает определение Банком величины кредитных требований, подверженных риску дефолта.

4.4 Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том	всего	в том	всего	в том

				числе обеспече нная часть		числе обеспече нная часть		числе обеспече нная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	74 763	979 224	945 209	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	74 763	979 224	945 209	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	327 464	598 794	530 645	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	327 464	598 794	530 645	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	21 811	21 811	0	0	0	0

Снижению кредитного риска в Банке способствует контроль за своевременным и полным погашением кредита.

4.5 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	256 878	0	256 878	0	0	510%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	72 243	0	72 243	0	14 449	1 814%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	365 807	12 337	306 422	12 335	309 533	411%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	835 543	9 490	739 861	9 316	740 173	175%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 665	0	7 704	0	6 660	17 012%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	120 305	0	111 179	0	166768	1 179%
13	Прочие	72 101	0	70 050	0	70 050	1 871%
14	Всего	1 731 542	21 827	1 564 337	21 651	1 310 633	

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	327 992	0	327 992	0	0	363%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	69 178	0	69 178	0	13 836	1 722%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	316 432	0	277 491	0	278 304	429%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	757 844	17 426	641 358	17 249	641 590	181%
8	Требования	7 438	0	7 409	0	4 182	16 083%

	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	125 171	0	117 620	0	176 430	1 013%
13	Прочие	78 912	0	77 211	0	77 211	1 543%
14	Всего	1 682 967	17 426	1 518 259	17 249	1 191 553	

4.6 Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

На 01.07.2018г.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											
		из них с коэффициентом риска:											
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	256 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков)	0	72 243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	развития)												
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	371	0	0	0	0	0	306 422	0	11 964	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 316	0	0	0	0	0	738 200	925	736	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 026	886	3 856	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 179	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	70 050	0	0	0	0	0
14	Всего	266 565	72 243	2 026	886	3 856	0	1 114 672	925	12 700	0	111 179	0

Продолжение таблицы

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или	0	0	0	0	0	0	256 878	

	правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	72 243
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	318 757
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	749 177
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	936	0	0	0	0	7 704
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	111 179
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	70 050
14	Всего	0	0	936	0	0	0	0	1 585 988

На 01.01.2018г.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											
		из них с коэффициентом риска:											
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Центральные банки или правительства	327 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран												
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	69 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	274 783	0	2 708	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 249	0	0	0	0	0	640 584	0	774	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 222	1 134	4 053	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117 620	0

	коэффициентам и риска												
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	77 211	0	0	0	0	0
14	Всего	345 241	69 178	2 222	1 134	4 053	0	992 578	0	3 482	0	117 620	0

Продолжение таблицы

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							всего
		из них с коэффициентом риска:						200%	
		250%	300%	600%	1250%	прочие			
1	2	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	327 992
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	69 178
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	277 491
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	658 607
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	936	0	0	0	0	7 409
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	117 620

13	Прочие	0	0	0	0	0	0	77 211
14	Всего	0	0	936	0	0	0	1 535 508

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

4.7 Кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация о сделках с кредитными ПФИ:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не занимается специализированным кредитованием и не имеет долей участия в акционерном капитале, которые оцениваются в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР).

4.8 Информация о кредитном риске контрагента

Банк не раскрывает сведения о кредитном риске контрагента в связи с отсутствием соответствующих операций.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный	0	0	X	1.4	0	0

	подход (для ПФИ)						
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0

3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
3	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
4	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
9	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

5 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении оценки операционного риска, в рамках используемого Банком базового индикативного подхода, раскрыт в пункте 23 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6 Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, т.к. не приобретает ценные бумаги, обеспеченные активами, не предоставляет гарантий (поручительств), не использует кредитные ПФИ в качестве инструментов хеджирования кредитного риска. Банк не является оринатором, спонсором или инвестором по сделкам секьюритизации.

7 Рыночный риск

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов валют. По состоянию на 01.07.2018г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств Банка составило менее 2%, поэтому валютный риск, принимаемый в расчет рыночного риска равен нулю (по состоянию на 01.01.2018г. – 11 088 тыс. руб.)

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка раскрыты в пункте 24 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

На 01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

На 01.01.2018г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	11 088
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка раскрыта в пункте 26 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В составе формы отчетности 0409808 информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 4; в составе формы отчетности 0409813 сведения об обязательных нормативах и информация о расчете показателя финансового рычага раскрываются в разделе 1 и 2.

Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности, предусмотренные главой 14 раздела 10 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются в силу отсутствия обязанности Банка по расчету и соблюдению указанного норматива.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.08.2018г.



Куницына
Землянская

Куницына М.Ю.

Землянская Л.А.