

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2016 года
общества с ограниченной ответственностью
«Крона-Банк»**

1. Краткая характеристика деятельности ООО «Крона-Банк»

1.1 Общая информация

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, утверждённым Общим собранием участников 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).

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 г. является текущий 2016 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. Единица измерения показателей отчетности - тысячи рублей.

В течение 1 полугодия 2016 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности на основании лицензий, выданных Банком России:

- *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.

1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 1 полугодия 2016 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях, в Забайкальском крае. Банк имеет 3 внутренних подразделения и 1 обособленное подразделение:

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

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;
- операции на межбанковском рынке;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- реализация активов, переданных Банку по договорам купли-продажи;
- валютно-обменные операции.

Структурные подразделения Банка выполняют аналогичные операции, что и Головной офис, кроме операций на межбанковском рынке. Приоритетными являются кредитование юридических, физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание.

1.3 Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности ООО «Крона-Банк»

За 1 полугодие 2016 года на финансовые показатели Банка оказали влияние следующие события:

- зарегистрирован уставный капитал в сумме 350 000 тыс. руб. (увеличение на 100 000 тыс. руб.);
- увеличен объем кредитного портфеля (без учета резервов) на 242 065 тыс. руб. (на 01.07.2016г. – 1 468 624 тыс. руб., на 01.01.2016г. - 1 226 559 тыс. руб.);

- реализованы непрофильные активы общей стоимостью 32 608 тыс. руб.;
- увеличены резервы под обесценение активов, ссудной задолженности и по прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера на 37 487 тыс. руб. (на 01.07.2016г. – 215 434 тыс. руб.; на 01.01.2016г. - 177 947 тыс. руб.).

В конце 1 полугодия Банк начал осуществлять депозитарные операции с Банком России.

1.7 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с требованиями Учетной политики Банка на основании Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение БР № 385-П) и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

В конце 1 квартала 2016 года Банк ввел новую Учетную политику на 2016 год, пересмотрел приложения к ней и в соответствии с отдельными положениями Банка России разработал внутренние стандарты учета, которые регламентируют порядок бухгалтерского учета имущества и вознаграждений работникам, а также порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу ООО «Крона-Банк»

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Наличные денежные средства	57 197	34 699
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов и размещенных депозитов)	54 888	143 454
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (с учетом резервов)	105 021	51 157
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 500	1 681
Итого денежных средств и их эквивалентов	218 606	230 991

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с гос. участием	41 061	18 909	1 316	61 286
Корсчета в прочих кредитных организациях	4 840	34 251	5 838	44 929
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	44 707	53 160	7 154	105 021

	<i>На 01.01.2016г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с гос. участием	34 353	14 602	835	49 790
Корсчета в прочих кредитных организациях	2 101	441	21	2 563
Резервы на возможное обесценение	(1 196)	0	0	(1 196)

Средства в кредитных организациях, всего	35 258	15 043	856	51 157
--	--------	--------	-----	--------

2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Межбанковские кредиты	0	50 000
Депозиты в Банке России	75 000	0
Кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	1 288 302	1 059 507
Кредиты физическим лицам:	24 215	19 213
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	105 322	117 052
- ипотечные ссуды	0	0
- автокредиты	49 689	57 114
- иные потребительские ссуды	7 233	7 911
	48 400	52 027
Итого ссудная задолженность	1 468 624	1 226 559
<i>Фактически созданный резерв на возможные потери</i>	<i>(204 766)</i>	<i>(147 050)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	1 263 858	1 079 509

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Кредитные организации	0	0%	50 000	4%
Банк России	75 000	5%	0	0%
Физические лица	105 322	7%	117 052	10%
Торговля	138 126	10%	159 023	13%
Строительство	207 088	14%	164 013	13%
Обрабатывающие производства	127 267	9%	131 227	11%
Транспорт и связь	43 599	3%	67 882	6%
Сельское хозяйство	690 817	47%	470 221	38%
Недвижимость	6 621	0%	4 202	0%
На завершение расчетов (овердрафты)	17 270	1%	9 058	1%
Прочее	57 514	4%	53 881	4%
Итого ссудная задолженность	1 468 624	100%	1 226 559	100%

Ссудная задолженность (без МБК) в разрезе сроков до погашения:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
До востребования и менее 30 дней	96 573	96 206
От 31 дня до 90 дней	75 724	160 440

От 91 дня до 180 дней	484 054	162 131
От 181 дня до 270 дней	191 612	79 636
От 271 дня до года	112 820	271 632
Более года	432 841	406 514
Итого ссудная задолженность	1 393 624	1 176 559

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Иркутская область	573 313	606 708
Забайкальский край	59 874	67 652
Амурская область	725 886	501 032
Красноярский край	0	545
Республика Бурятия	34 551	622
Итого ссудная задолженность	1 393 624	1 176 559

2.3 Основные средства, объекты недвижимого имущества, материальные и нематериальные активы

Основные средства, объекты недвижимого имущества, материальные и нематериальные активы включают:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основные средства	87 903	87 645
Амортизация основных средств и нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(32 909)	(31 457)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2 441	4 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 040	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Запасы (до 01.01.16г. внеоборотные запасы)	2	55 156
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	42
Нематериальные активы	6 817	60
Резерв на возможные потери	(4 129)	(3 601)
Итого основных средств, объектов недвижимого имущества, материальных и нематериальных активов	95 165	111 850

В 1 полугодии 2016 года Банк не осуществлял вложений в сооружение (строительство). Во 2 квартале 2016г. Банк приобрел основные средства на сумму 288 тыс.руб. (счетно-сортировальные машины в операционные кассы Банка).

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам уступки прав требования и мировому соглашению, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи согласно п. 5.1. Положения Банка России от 22.01.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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 БР № 448-П) (до 01.01.2016г. объекты учитывались как внеоборотные запасы).

В 1 полугодии 2016 года Банк реализовал часть объектов недвижимого имущества, которое учитывалось в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 32 608 тыс. руб.

Согласно Положения Банка России от 23.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение БР № 283-П), по состоянию на 01.07.2016г. Банк создал резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 2 415 тыс. руб. и резерв под обесценение недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности - 1 714 тыс. руб.

С 01.01.2016г. Банк признал в составе нематериальных активов программные продукты, которые удовлетворяют условиям п. 3.1 Положения БР № 448-П. До начала текущего года учет данных активов осуществлялся по статье расходов будущих периодов.

На 01.07.2016г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимого имущества.

2.4 Прочие активы

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	254	250
Требования по прочим операциям	274	243
Итого прочие финансовые активы	528	493
Расчеты с дебиторами и кредиторами	566	279
Расходы будущих периодов	1 412	8 255
Расчеты по налогам и сборам	2	1 451
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	371	0
Прочее	157	503
Итого прочие нефинансовые активы	2 508	10 488
Резерв на возможное обесценение	(733)	(642)
Итого прочие активы	2 303	10 339

Снижение суммы по прочим активам на 01.07.2016г. по сравнению с началом года обусловлено переносом

со счетов будущих периодов на счета учета нематериальных активов программных продуктов.

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения:

<i>На 01.07.2016г.</i>	До востр. и на 1 день	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свы ше года	Итого
Активы по срокам									
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	254	0	0	0	0	0	0	0	254
Требования по прочим операциям	274	0	0	0	0	0	0	0	274
Расчеты с дебиторами и кредиторами	83	165	318	0	0	0	0	0	566
Расходы будущих периодов	0	0	193	188	402	346	269	14	1 412
Расчеты по налогам и сборам	2	0	0	0	0	0	0	0	2
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	371	0	0	0	0	0	0	0	371
Прочее	157	0	0	0	0	0	0	0	157
Итого:	1 141	165	511	188	402	346	269	14	3 036
Резерв на возможное обесценение	(733)	0	0	0	0	0	0	0	(733)
Итого по прочим активам:	408	165	511	188	402	346	269	14	2 303

2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета		26
Прочие юридические лица		89
- Текущие / расчетные счета	341 892	267 647
- Срочные депозиты	515 000	405 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	20 565	13 058
- Срочные вклады	275 504	272 526
Итого средств клиентов	1 152 987	958 320

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	136	48
Незарегистрированные доли участников Банка	0	100 000
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	217	0
Обязательства по прочим операциям	21	168
Итого прочие финансовые обязательства	374	100 216
Расчеты с дебиторами и кредиторами	61	343
Доходы будущих периодов	0	406
Расчеты с работниками по оплате труда (отложенные отпуска)	3 059	136
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 064	0
Расчеты по страхованию и обеспечению (с 01.01.2016г. страховые взносы по неиспользованным отпускам)	894	28
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 078	913
Итого прочие обязательства	5 452	101 129

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам оставшимся до погашения:

<i>На 01.07.2016г.</i>	До вос- требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Свы- ше года	Итого
Пассивы по срокам:								
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0	0	28	6	92	10	136
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	217	0	0	0	0	0	0	217
Обязательства по прочим операциям	21	0	0	0	0	0	0	21
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	1	60	0	0	0	0	61
Расчеты с работниками по оплате труда	3 059	0	0	0	0	0	0	3 059
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	1 064	1 064

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	894	0	0	0	0	0	0	894
Итого прочие обязательства	4 191	1	60	28	6	92	1 074	5 452

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
Чистые процентные доходы	62 877	72 752
Чистые комиссионные доходы	10 215	11 515
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 736	(22 573)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(3 614)	(5 362)
Прочие операционные доходы	11 028	646
Операционные расходы	(56 747)	(49 713)
Изменение резервов на возможные потери	20 226	(24 392)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(9 992)	(41 043)
Возмещение (расход) по налогам	(695)	(915)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(10 687)	(41 958)

Увеличение операционных доходов и расходов на 01.07.2016г. по сравнению с 01.07.2015г. связано с реализацией объекта недвижимости в г. Чите.

3.2 Чистые процентные доходы

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	83 871	89 926
- кредитов, предоставленных физическим лицам	8 034	10 676
- комиссионные доходы	7 523	11 948
- средств, размещенных в кредитных организациях	5 548	12 961
Процентные доходы, всего:	104 976	125 511
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(27 453)	(36 977)
- начисленные по средствам физических лиц	(14 646)	(15 782)
Процентные расходы, всего:	(42 099)	(52 759)
Чистые процентные доходы:	62 877	72 752

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание и другие операции	10 560	11 853
Выдача банковских гарантий и поручительств	378	378
Комиссионные доходы, всего:	10 938	12 231

Комиссионные расходы:

Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое

обслуживание	(723)	(716)
Комиссионные расходы, всего:	(723)	(716)
Чистые комиссионные доходы	10 215	11 515

3.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе убытка

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
Положительная курсовая разница	107 016	888 154
Отрицательная курсовая разница	(110 630)	(893 516)
Итого	(3 614)	(5 362)

3.5 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	6 353	1 142
Прочие налоги и сборы к возмещению	2	946
Итого к возмещению из бюджета	6 355	2 088

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в 1 полугодии 2016 года не было.

3.6 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал (на основании данных Отчета о финансовых результатах) включают:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.07.2015г.</i>
Оплата труда	27 058	27 439
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	1 009	0
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 177	0
Выходные пособия	231	0
Подготовка и переподготовка кадров	26	0
Страховые взносы	8 118	8 233
Прочие выплаты персоналу	0	1 231
Итого расходы на содержание персонала	37 619	36 903

3.7 Информация о выбытии объектов основных средств и нематериальных активов

За 1 полугодие 2016г. выбыло объектов:

- основных средств, вследствие физического и морального износа объектов на сумму - 273 тыс. руб.;
- нематериальных активов, вследствие списания суммы 60 тыс. руб. (товарный знак) как не удовлетворяющих условиям, п. 3.1 Положения БР № 448-П.

4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение БР № 395-П), расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В 1 полугодии 2016 года Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	417 748	400 581
Основной капитал	393 511	308 335
Дополнительный капитал:	24 237	92 246
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	393 511	308 335
Базовый капитал	393 511	308 335
Добавочный капитал	0	0

4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В таблице представлен капитал и его основные элементы, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основной капитал:	393 511	308 335
- уставный капитал	350 000	250 000
- резервный фонд	11 422	10 556
- нераспределенная прибыль прошлых лет	50 458	47 831
- убытки отчетного года	(12 099)	0
- нематериальные активы	(3 762)	(21)
- отрицательная величина добавочного капитала	(2 508)	(31)
Дополнительный капитал:	24 237	92 246
- прибыль отчетного года	0	9 481
- субординированные займы	0	58 500
- прирост стоимости имущества	24 237	24 265
Итого нормативного капитала	417 748	400 581

4.2 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Нормативы достаточности капитала поддерживаются Банком на должном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными актами Банка России.

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 при минимально допустимом числовом значении 4.5% составил на 01.07.2016г. 22.12% (на 01.01.2016г. - 19,9%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.07.2016г. 22.12% (на 01.01.2016г. - 19,9%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.07.2016г. 23,09 (на 01.01.2016г. - 25,3%).

Прямое влияние на величину капитала оказали суммы резервов на возможные потери формируемые Банком.

В течение 1 полугодия 2016 года в составе капитала признаны корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, комиссионные и процентные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016г.	147 289	5 200	25 458	177 947
Создание	173 735	1 371	35 605	210 711
Восстановление	(116 005)	(768)	(56 451)	(173 224)
Списание	0	0	0	0
На 01.07.2016г.	205 019	5 803	4 612	215 434

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

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение БР № 254-П) и внутренними документами Банка:

- 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 БР № 283-П и внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «Крона-Банк»».

Резерв на возможные потери формируется:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым осуществляется в соответствии с Положением БР № 254-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 на постоянной основе и производится начиная с момента отражения Банком финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением БР № 385-П.

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

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

№ п/п	<i>Бухгалтерский баланс</i>			<i>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</i>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства 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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 152987	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные запасы", всего, в том числе:	10	62540	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-3 762	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	-3 762	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-3 762
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-2 508	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-2 508
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 196	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	2 196	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	1 370 379	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	11 422	Резервный фонд	3	11 422
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	24 237	Инструменты дополнительного капитала	46	24 237
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	-12 099	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-12 099
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	50 458	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	50 458

4.3 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%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России в 1 полугодии 2016 года, не нарушались.

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. Увеличение балансовых активов под риском в 1 полугодии 2016г. произошло за счет увеличения ссудной задолженности. Одновременное увеличение капитала Банка повлекло рост показателя финансового рычага до 25,4%, что свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости Банка.

На 01.07.2016г.

На 01.01.2016г.

Основной капитал

393 511

308 335

Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 588 460	1 416 501
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 989	4 865
Поправки	(45762)	(52)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 550 687	1 421 314
Показатель финансового рычага по Базелю III	25,4%	21,7%
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанная на 01.07.2016г. отличаются не существенно - на 2,4%:		
	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 588 460	1 463 972
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 550 687	1 421 314
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	37 773	42 658
	2,4%	2,9%

5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.07.2016г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали. Средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ24 (отозвана лицензия) и средства в Банке России (обязательные резервы) являются несущественными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

5.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Банк не осуществлял существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

5.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию. В 1 полугодии 2016 года Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. Все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 полугодии 2016 года не было.

5.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В 1 полугодии 2016 года Банк не привлекал деньги на увеличение операционных возможностей.

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016г. уменьшилось по сравнению со значением на начало года на 8,7%. В течение 1 полугодия 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 25,6% на 25.02.2016г., минимального значения 20,9% на 03.02.2016г. Среднее значение норматива за 1 полугодие 2016 года составило 23,4%. Снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) обусловлено превышением темпа роста кредитного портфеля над темпом роста собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Достаточность базового капитала	22.12	19.9
Достаточность основного капитала	22.12	19.9
Достаточность собственных средств (капитала)	23.09	25.3

6.1 Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала), позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с утвержденной стратегией развития.

По итогам работы за 2015 г. Банк получил чистую прибыль в размере 17 330 тыс.руб.

На основании решения Общего собрания участников в апреле 2016 года чистая прибыль Банка распределена в следующем порядке:

- 5% (867 тыс.руб.) направлена в резервный фонд Банка;
- 80% (13 864 тыс.руб.) выплачено дивидендов участникам, пропорционально их долям в уставном капитале Банка;
- 15% (2 599 тыс.руб.) осталась нераспределенной.

6.2 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

В течение 1 полугодия 2016 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками.

Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2016 год. Концентрация рисков не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 1 полугодии 2016 года, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Применяемые Банком методы оценки основных рисков разработаны в соответствии с положениями нормативных актов и рекомендаций Банка России. Так, оценка кредитного риска основана на комплексном изучении деятельности заемщиков, их финансового положения, качестве обслуживания ими принятых на себя обязательств. Минимизация кредитного риска осуществляется посредством принятия в залог имущества, его страхования, создания резервов по ссудам, установления лимитов кредитования.

Управление и оценка остальных финансовых рисков основаны:

- на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций (по валютному риску);
- на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности (по риску потери ликвидности). Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржи Банка (по процентному риску);
- на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода (по операционному риску). В рамках совершенствования процедур управления указанным риском принимались меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

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

6.3 Информация о значимых рисках Банка

Кредитный риск – риск возникновения потенциальных убытков вследствие того, что клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Управление кредитным риском осуществляется путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам

заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска, лимиты пересматриваются ежегодно.

По состоянию на 01.07.2016г. установленные лимиты по показателям, характеризующим направления вложений Банка, концентрацию кредитного риска, сроки вложений, не нарушались.

В связи с ростом ссудной задолженности III-V категории качества и досозданием резервов по ним, нарушались лимиты по трем показателям качества кредитов:

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.07.2016г.</i>
<i>По качеству кредитов</i>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 75% от величины кредитного портфеля Банка	72,6%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	11,3%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	14,7%

Банк стремится к приведению нарушаемых показателей к установленным лимитам путем проведения работ по погашению проблемной и безнадежной задолженности, а также наращивая кредитный портфель стандартными и нестандартными ссудами.

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%), утверждение которых также направлено на ограничение кредитного риска. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка осуществляется ежедневно. В 1 полугодии 2016 года Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7. Нарушения внутреннего норматива Н10.1 имели место в начале года до регистрации оплаченного Уставного капитала Банка.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0:

<i>Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)</i>	<i>На 01.07.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	173 654	178 153
II (коэффициент риска 20%)	41 908	73 553
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 230 223	1 029 848
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 445 785	1 281 554

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

	<i>На 01.07.2016г.</i>			<i>На 01.01.2016г.</i>		
	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	448	448	0	24 285	24 285	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	138	3	27
Риск отсутствует:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	84 054	4 164	0	49 552	1 170	0
Итого (КРВ):	84 502	4 612	0	73 975	25 458	27

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском уменьшился на 01.07.2016г. по сравнению с началом года на 23 837 тыс.руб., в результате списания обязательств по банковской гарантии. Договор о предоставлении банковской гарантии признан недействительным на основании Определения от 15.06.2016г Арбитражного суда Иркутской области.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.07.2016г. и на 01.01.2016г. отсутствует.

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.

Просроченная ссудная задолженность по балансу Банка на 01.07.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. практически не изменилась и составила 67 862 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля Банка (на 01.01.2016г. – 66 398 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля).

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества (форма отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма № 0409115) в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой № 0409115 по состоянию на 01.07.2016г. и на 01.01.2016г.:

Состав активов на 01.07.2016г.	Категория качества						Рас- четный резерв	Фак- тиче- ский резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	107 716	106 522	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	106 215	105 021	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По межбанковским кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	1 500	1 500	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	1	1	0	0	0	0	x	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 288 667	22 266	922 876	152 965	34 375	156 185	249 814	194 077
в том числе								
Предоставленные кредиты	422 134	22	257 706	99 310	0	65 096	96 571	84 222
Прочие требования	39 200	0	39 200	0	0	0	2 723	2 430
Требования по получению процентных доходов	247	0	0	0	0	247	x	247

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	827 086	22 244	625 970	53 655	34 375	90 842	150 520	107 178
Требования к физическим лицам, всего:	105 346	16 505	49 837	36 862	59	2 083	12 329	10 960
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	101 987	16 505	49 837	33 527	59	2 059	10 661	9 268
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	49 689	9 847	24 091	13 822	0	1 929	7 609	6 785
- автокредиты	7 233	2 502	3 838	893	0	0	480	472
- иные потребительские ссуды	45 065	4 156	21 908	18 812	59	130	2 572	2 011
Прочие требования	3 335	0	0	3 335	0	0	1 668	1 668
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	x	24

Состав активов на 01.01.2016г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	104 385	102 936	255	0	0	1 194	1 196	1 196
в том числе								
По корреспондентским счетам	52 353	50 904	255	0	0	1 194	1 196	1 196
По межбанковским кредитам	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	2 021	2 021	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	11	11	0	0	0	0	x	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 059 761	38 955	736 960	76 840	101 243	105 763	222 006	144 001
в том числе								

Предоставленные кредиты	283 901	3 000	176 591	30 000	9 310	65 000	81 356	68 131
Прочие требования	25 715	0	25 703	0	0	12	2 582	2 582
Требования по получению процентных доходов	239	0	0	0	0	239	x	239
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	749 906	35 955	534 666	46 840	91 933	40 512	138 068	73 049
Требования к физическим лицам, всего:	117 443	21 647	68 158	25 303	0	2 335	6 972	3 691
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	117 052	21 647	68 158	25 303	0	1 944	6 605	3 300
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	57 114	12 842	33 898	8 430	0	1 944	4 339	1604
- автокредиты	7 911	3 049	4 862	0	0	0	28	22
- иные потребительские ссуды	52 027	5 756	29 398	16 873	0	0	2 238	1 674
Прочие требования	367	0	0	0	0	367	367	367
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	x	24

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность по данным формы № 0409115:

	<i>На 01.07.2016г.</i>				<i>На 01.01.2016г.</i>		
	Просроченная задолженность по срокам				Просроченная задолженность по срокам		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам:	51 535	12 869	6 327	66 530	1 455	0	65 067
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	65 000	0	0	65 000
Прочие активы	7	0	87	2	0	0	2

Требования по получению процентных доходов	73	0	0	130	57	0	65
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	51 455	12 869	6 240	1 398	1 398	0	0
Требования к физическим лицам:	285	0	0	133	0	84	79
Кредиты, предоставленные физическим лицам	269	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	16	0	0	109	0	60	79
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	24	0	24	0

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствие с п. 3.10 Положения БР № 254-П формы № 0409115:

	<i>На 01.07.2016г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд, в %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд, в %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	101 425	7%	88 200	16%
Требования к физическим лицам	1 613	0%	1 629	0%

В течение 1 полугодия 2016года Банк не привлекал кредиты Банка России.

По ссудам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества, определенного в соответствии с внутренними положениями Банка. Принимаемое обеспечение отвечает требованиям ликвидности и достаточности.

Залоговая стоимость имущественного обеспечения покрывает обязательства по кредиту в размере суммы основного долга и суммы процентов за пользование кредитом, расходы, связанные с реализацией предмета залога. В целях максимального снижения кредитных рисков Банк использует одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита.

Ниже перечислены 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, залог прав требования, поручительство юридических или физических лиц;
- 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.

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

На 01.07.2016г.

На 01.01.2016г.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 611 625	2 352 794
--	-----------	-----------

О распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	На 01.07.2016г.	На 01.01.2016г.
Иркутская область	648 313	656 708
- МБК	0	50 000
- депозиты Банка России	75 000	
- обрабатывающие производства	43 467	81 047
- сельское хозяйство	72 440	36 400
- строительство	173 088	124 013
- транспорт и связь	36 099	60 199
- оптовая и розничная торговля	73 507	108 173
- операции с недвижимым имуществом	6 621	29 902
- прочие виды деятельности	57 514	53 881
- на завершение расчетов	17 270	6 514
- физические лица	93 307	106 579
Забайкальский край	59 874	67 652
- сельское хозяйство	6 000	6 162
- строительство	34 000	40 000
- оптовая и розничная торговля	13 319	14 550
- физические лица	6 555	6 940
Амурская область	725 886	501 032
- обрабатывающие производства	49 700	50 180
- сельское хозяйство	612 377	401 959
- транспорт и связь	7 500	7 683
- оптовая и розничная торговля	51 300	36 300
- на завершение расчетов	0	2 544
- физические лица	5 009	2 366
Республика Бурятия	34 551	622
- обрабатывающие производства	34 100	0
- физические лица	451	622
Красноярский край	0	545
- физические лица	0	545
Итого ссудная задолженность	1 468 624	1 226 559

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 1 полугодия 2016 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты,

установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых в 1 полугодии 2016 года не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. По состоянию на 01.07.2016г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было не более 2%, поэтому валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.07. 2016г. равен 0.

Общий анализ валютного риска Банка:

	<i>на 01.07.2016г.</i>		<i>на 01.01.2016г.</i>	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	-15.6230	0.24%	3.561	0.65%
Евро	51.1249	0.88%	93.4962	1.87%
Юани	29.6460	0.07%	117.288	0.33%

На 01.07.2016г. укрепление рубля по отношению к доллару США по сравнению с 01.01.2016г. составляет 11,9%, евро –10,1%.

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

По каждому произошедшему событию операционного риска производится детальный анализ причин его возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

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

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

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

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

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

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

Данные для расчета размера операционного риска на 01.07.2016г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2013 год</i>	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2015 год</i>
Чистые процентные доходы	152 162	157 498	148 379
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:	26 407	37 136	26 334
- чистые доходы от операций с ин.валютой	4 475	11 001	0
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	276	0	0
- комиссионные доходы	21 590	26 495	26 631
- прочие операционные доходы	1 843	1 568	1 808
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	0	(7)	(5)
- возмещение причиненных убытков	(24)	(70)	(316)
- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	(1)	0	0
- списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(1)	0	0
- другие доходы (не исключаются)	0	0	0
- комиссионные расходы	(1 751)	(1 851)	(1 784)
Показатель Д	178 569	194 634	174 713
Размер операционного риска	27 396		

Размер операционного риска на 01.07.2016г. - 27 396 тыс. руб. (на 01.07.2015г. - 25 505 тыс. руб.).

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов и привлеченных ресурсов. Портфели вложений и обязательств, сформированы, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение Банка не подвержено резким изменениям из-за неблагоприятного изменения процентных ставок и значительного уменьшения маржи. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

на 01.07.2016г. на 01.07.2015г.

Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	8%	7%
Спрэд (отношение процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	8%	9%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	62 877	70 972

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. В течение 1 полугодия 2016 года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

Коэффициент разрыва

На начало года	1,2	1,1
На начало второго квартала	1,1	1,2

Результаты оценки процентного риска показывают, что существующий разрыв между активами и обязательствами по срокам погашения на фоне существующей динамики процентных ставок не повлек потерь процентного дохода и не угрожал финансовой устойчивости Банка.

Для целей минимизации **репутационного риска** установлены лимиты по количеству жалоб и претензий к Банку, несвоевременных расчетов по поручению клиентов, количеству сообщений о Банке негативного характера в средствах массовой информации, количеству фактов хищения, подлогов и мошенничества в Банке, количеству случаев нарушения Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 - ФЗ.

С целью исключения возможных финансовых потерь и потери деловой репутации, для поддержания принимаемых на себя рисков на приемлемом уровне, используется система лимитов и параметров, значения которых в совокупности определяют предельно допустимый уровень совокупного риска и обеспечивают финансовую устойчивость Банка.

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

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет. В рамках своих полномочий участниками системы управления риском потери ликвидности в Банке являются органы управления, Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление, Кредитно-финансовый комитет, подразделения по управлению и оценке рисков, подразделения, осуществляющие расчеты, а также привлечение и размещение средств.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

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

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

Нормативы ликвидности

Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	74.52%	74.27%
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	78.74%	78.40%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года (Н4)	max 120%	88.30%	64.13%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлены более жесткие значения нормативов ликвидности по сравнению с лимитами, установленными Банком России (Н2 - min 30%, Н3 - min 52%, Н4 - max 115%). В течение 1 полугодия 2016 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Установленные предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности так же были в пределах нормы.

7 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 полугодия 2016 г. Банк не заключал сделок по уступке прав требований.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская