

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2017 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).

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточной отчетности) является 1 квартал 2017 года - с 1 января по 31 марта 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 квартала 2017 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 квартала 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и 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;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- реализация активов, переданных Банку по договорам купли - продажи;
- валютно-обменные операции.

В структурных подразделениях Банка приоритетными направлениями являются кредитование юридических, физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

За 1 квартал 2017 года существенных изменений в деятельности Банка не происходило. На финансовые показатели Банка оказали влияние:

- снижение объема кредитного портфеля (без учета резервов, МБК и депозитов в Банке России) на 45 896 тыс. руб. (на 01.04.2017г. - 1 200 522 тыс. руб., на 01.01.2017г. – 1 246 418 тыс. руб.);
- восстановление резервов под обесценение активов, ссудной задолженности и по прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера в сумме 13 023 тыс. руб. (на 01.04.2017г. - 181 378 тыс. руб., на 01.01.2017г. - 194 401 тыс. руб.);
- операции по размещению депозитов в Банке России в объеме 15 881 млн. руб., доходы от этих операций составили 6 837 тыс. руб. или 13,3% от всей суммы процентных доходов.

1.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 квартале 2017 года

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 Банка России № 385-П) и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

Принятая Учетная политика на 2017 год и внутренние стандарты учета, разработанные в соответствии с отдельными положениями Банка России, до 01.04.2017г. оставались неизменными.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	33 112	30 816
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 733	76 405
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (с учетом резервов)	54 959	81 700
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	332	353
Итого денежных средств и их эквивалентов	140 136	189 274

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	25 714	24 714	2 628	53 056
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 927	156	14	3 097
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	27 447	24 870	2 642	54 959

На 01.01.2017г.

	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	70 001	7 715	2 769	80 485
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 318	83	8	2 409
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	71 125	7 798	2 777	81 700

2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Депозиты в Банке России	250 000	300 000
Кредиты юридическим лицам,	1 116 378	1 157 088
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	37 101	19 441
Кредиты физическим лицам:	84 144	89 330
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
- ипотечные ссуды	42 821	44 387
- автокредиты	3 427	4 642
- иные потребительские ссуды	37 896	40 301
Итого ссудная задолженность	1 450 522	1 546 418
Фактически созданный резерв на возможные потери	(164 285)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	1 286 237	1 366 687

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	84 144	7%	89 330	7%
Торговля	78 090	7%	154 385	12%
Строительство	202 187	17%	150 080	12%
Обрабатывающие производства	42 062	3%	107 251	9%
Транспорт и связь	3 750	0%	4 949	0%
Сельское хозяйство	703 153	59%	651 064	52%
Недвижимость	8 426	1%	9 385	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	15 908	1%	16 433	2%
Прочее	62 802	5%	63 541	5%
Итого ссудная задолженность	1 200 522	100%	1 246 418	100%

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
До востребования и менее 30 дней	92 049	104 124
От 31 дня до 90 дней	70 947	89 730
От 91 дня до 180 дней	73 927	128 474

От 181 дня до 270 дней	474 119	89 493
От 271 дня до года	192 446	524 848
Более года	297 034	309 749
Фактически созданный резерв на возможные потери	(164 285)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	1 036 237	1 066 687

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	422 835	524 181
Забайкальский край	71 002	54 842
Амурская область	656 526	621 266
Красноярский край	25 000	17 000
Республика Бурятия	25 159	29 129
Итого ссудная задолженность	1 200 522	1 246 418

2.3 Основные средства, объекты недвижимости, нематериальные активы

Основные средства, объекты недвижимого имущества и нематериальные активы включают:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основные средства	107 329	107 329
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(40 274)	(39 023)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сданная в аренду	2 441	2 441
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, сданной в аренду	(448)	(399)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93 459	71 518
Капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	1	0
Нематериальные активы	6 817	6 817
Резерв на возможные потери	(8 838)	(7 402)

По состоянию на 01.04.2017г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

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 согласно п. 5.1. Положения Банка России № 448-П.

В балансе Банка по состоянию на 01.04.2017г. числится долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 93 459 тыс. руб., в т.ч. недвижимости, полученной Банком в 1 квартале 2017г. по соглашению об отступном на сумму 21 941 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П по состоянию на 01.04.2017г. создан

резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости временно неиспользуемой основной деятельности в размере 8 838 тыс. руб.

На 01.04.2017г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.04.2017г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

2.4 Прочие активы

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5	117
Требования по прочим операциям	362	487
Итого прочие финансовые активы	367	604
Расчеты с дебиторами и кредиторами	712	327
Расходы будущих периодов	1 673	1 241
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Предметы труда, полученные по договорам залога	3 906	0
Прочее	5 962	745
Итого прочие нефинансовые активы	12 253	2 313
Резерв на возможное обесценение	(6 129)	(608)
Итого прочие активы	6 491	2 309

В 1 квартале 2017 года по соглашению об отступном Банк получил имущества на сумму 3 906 тыс. руб.

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

	до востребования	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Итого:
Активы по срокам										
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	5	0	0	0	0	0	0	0	5
Требования по прочим операциям	362	0	0	0	0	0	0	0	0	362

Расчеты с дебиторами и кредиторами	99	0	9	157	422	25	0	0	0	712
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	166	1 042	299	128	38	1 673
Предметы труда, полученные по договорам залога	3 906	0	0	0	0	0	0	0	0	3 906
Прочее	332	0	0	0	0	5 630	0	0	0	5 962
Итого:	4 699	5	9	157	588	6 697	299	128	38	12 620
Резерв на возможное обесценение	(499)	0	0	0	0	(5 630)	0	0	0	(6 129)
Итого по прочим активам	4 200	5	9	157	588	1 067	299	128	38	6 491

2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	10	242
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	300 714	437 151
- Срочные депозиты	390 000	404 000
- Субординированные займы	0	0
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	25 879	16 484
- Срочные вклады	359 522	345 440
Итого средств клиентов	1 076 125	1 203 317

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 739	969
Незарегистрированные доли участников Банка	0	0
Обязательства по прочим операциям	1	485
Итого прочие финансовые обязательства	1 740	1 454
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1	523
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	5 190	4 430
Расчеты по налогам и сборам	981	2 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 172	7 342
Итого прочие обязательства	7 912	8 796

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

	До востре- бования	до 10 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Свыше года	Итого
Пассивы по срокам:								
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0	995	61	54	70	559	1 739
Обязательства по прочим операциям	1	0	0	0	0	0	0	1
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	1	0	0	0	0	0	1
Расчеты с работниками по оплате труда	3 245	0	0	0	0	0	1 945	5 190
Расчеты по налогам и сборам	981	0	0	0	0	0	0	981
Итого прочие обязательства	4 227	1	995	61	54	70	2 504	7 912

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.04.2016г.</i>
Чистые процентные доходы	32 638	30 691
Чистые комиссионные доходы	4 196	5 093
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	514	2 448
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(978)	(2 616)
Прочие операционные доходы	576	10 215
Изменения резерва по прочим потерям	(2 541)	657
Операционные расходы	(22 936)	(33 604)
Изменение резервов на возможные потери	15 564	(26 641)
Прибыль (убыток) до налогообложения	27 033	(13 757)
Возмещение (расход) по налогам	(622)	(5 980)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	26 411	(19 737)
в т.ч. прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	3 316
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	(28)
Финансовый результат	26 411	(19 765)

3.2 Чистые процентные доходы

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.04.2016г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	38 457	41 349

- кредитов, предоставленных физическим лицам	3 088	4 149
- погашения и реализации прав требования	0	0
- комиссионные доходы	2 522	3 955
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	7 262	2 521
Процентные доходы, всего:	51 329	51 974
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(10 608)	(13 653)
- начисленные по средствам физических лиц	(8 083)	(7 630)
Процентные расходы, всего:	(18 691)	(21 283)
Чистые процентные доходы:	32 638	30 691

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.04.2016г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	4 568	5 164
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	189
Комиссионные доходы, всего:	4 568	5 353
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(372)	(260)
Комиссионные расходы, всего:	(372)	(260)
Чистые комиссионные доходы	4 196	5 093

3.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе убытка

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.04.2016г.</i>
Положительная курсовая разница	7 286	51 559
Отрицательная курсовая разница	(8 264)	(54 175)
Итого	(978)	(2 616)

3.5 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.04.2017г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	137	137
К оплате текущий налог на прибыль	0	(1 159)
Прочие налоги и сборы к оплате	(981)	(1 229)
Прочие налоги к возмещению	0	0
Итого к возмещению (к оплате)	(844)	(2 251)

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

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 Банка России № 395-П), расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

В 1 квартале 2017 году Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	500 036	462 145
Основной капитал	439 435	406 195
Дополнительный капитал:	60 601	55 950
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	439 435	406 195
Базовый капитал	439 435	406 195
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. 04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал:	439 435	406 195
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	11 422	11 422
- нераспределенная прибыль прошлых лет	83 412	50 458
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(4 319)	(3 411)
- отрицательная величина добавочного капитала	(1 080)	(2 274)
Дополнительный капитал:	60 601	55 950
- прибыль отчетного года	24 738	31 713
- субординированные займы	0	0
- прирост стоимости имущества	35 863	24 237
Итого собственных средств (капитал Банка)	500 036	462 145

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 01.04.2017г. 26,85% (на 01.01.2017г. - 24,95%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.04.2017г. 26,85% (на 01.01.2017г. – 24,95%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.04.2017г. 29,74% (на 01.01.2017г. – 27,87%).

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

В течение 1 квартала 2017 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 01.01.2017г.	179 731	9 204	5 466	194 401
Создание	44 055	7 249	6 703	58 007
Восстановление	(59 501)	(291)	(11 237)	(71 029)
Списание	0	(1)	0	(1)
На 01.04.2017г.	164 285	16 161	932	181 378

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 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) и внутренними положениями 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 Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение Банка России № 283-П) и внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования резервов по прочим потерям 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 производится согласно Положению Банка России № 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 Банка России № 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	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	55 950
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 076 125	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	74 073	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 319	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	-4 319	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-4 319
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-1 080	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-1 080
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	1 412	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	1 341 528	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 ор-	54	0

				ганизаций»		
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	35 863	Инструменты дополнительного капитала	46	60 601
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	26 411	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	83 412	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	83 412

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%, Н25 max 19%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России и внутренние лимиты Банка за 1 квартал 2017 год не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	33 112	30 816
Корреспондентские счета	97 912	147 716
Депозиты в Банке России (овернайт)	250 000	250 000
Итого высоколиквидные активы:	381 024	428 532

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. Уменьшение балансовых активов под риском за 1 квартал 2017г. произошло за счет снижения ссудной задолженности. Показатель финансового рычага, рассчитанный на 01.04.2017г. вырос на 4% и составил 28,6% (на 01.01.2017г. - 24,6%), что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал	439 435	406 195
Величина балансовых активов под риском для расчета показате-	1 537 276	1 643 230

ля финансового рычага		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 225	11 222
Величина риска по ПФИ	0	0
Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала, в том числе:	(5 399)	(5 685)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 535 102	1 648 767
Показатель финансового рычага по Базелю III	28,6%	24,6%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанные на 01.04.2017г. отличаются не существенно и составляют 3,6%:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 592 557	1 699 688
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 535 102	1 648 767
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	57 455	50 921
	3,6%	3,0%

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали. Средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (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 в 1 квартале 2017г. не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, оказывающие непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов.

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

Банк является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты для других участников финансового рынка. В 1 квартале 2017г. Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В текущем и предыдущем отчетных периодах все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование

активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования, в 1 квартале 2017 года не было.

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является показателем эффективности деятельности Банка. В 1 квартале 2017 года Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.04.2016г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности	(22 752)	(14 268)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(33 850)	15 185
Денежные средства от финансовой деятельности	(100 000)	100 000

Существенное влияние на изменение денежных потоков оказали гашение задолженности проблемного заемщика по соглашению об отступном и отражение в балансе Банка его имущества.

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

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017г. увеличилось по сравнению с его значением на начало года на 1,8%. В течение 1 квартала 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 29,7% на 01.04.2017г., минимального значения 25,6% на 20.02.2017г. Среднее значение норматива за 1 квартал 2017 года составило 27,4%. Рост значения норматива достаточности собственных средств (капитала) обусловлено снижением темпа роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Достаточность базового капитала	26,9	25,0
Достаточность основного капитала	26,9	25,0
Достаточность собственных средств (капитала)	29,7	27,9

6.1 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;

- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

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

Рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Существенными для Банка являются кредитный риск, риск концентрации и операционный риск. Источниками их возникновения являются направления деятельности, которые Банк осуществляет в соответствии с Бизнес-планом на 2017 год. Концентрация рисков Банка не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитного риска, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

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

Система управления рисками включает в себя органы управления деятельностью Банка и подразделения управления рисками, осуществляющие свою деятельность на постоянной основе.

6.2 Информация о значимых рисках Банка

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения долговых обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском 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 кредитных рисков и пересматривает лимиты.

По состоянию на 01.04.2017г. установленные лимиты по показателям, характеризующим направления вложений Банка, концентрацию кредитного риска, сроки вложений, не нарушались.

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.04.2017г.</i>
<i>По качеству кредитов</i>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 70% от величины кредитного портфеля Банка	74,78%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	10,27%
Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	3,37%

Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 13%	13,68%
Коэффициент обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери	не более 13%	2,81%

Доля кредитов I-й и II-й категорий качества по сравнению с 01.01.2017г. не претерпела значительных изменений (увеличилась на 0,07%). Просроченная ссудная задолженность на 01.04.2017г. составила 40 425 тыс. руб. или 3,4% кредитного портфеля Банка, на 01.01.2017г. – 44 663 тыс. руб. или 3,6% кредитного портфеля.

Коэффициент обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери в течение 1 квартала 2017 года снизился незначительно с 4,64% до 2,81%.

Превышение лимита доли безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка и коэффициента обеспеченности кредитных вложений созданными резервами обусловлено переходом части ссудной задолженности из IV категории качества в V и досозданием резервов под их обесценение. В течение 1 квартала 2017 года разрыв между фактическими и нормативными значениями этих показателей сократился.

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%), 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 заемщиков осуществляется ежедневно.

За 1 квартал 2017 года Банк не имел превышений внутренних нормативов.

Информация о классификации активов по группам риска приведена в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	302 620	363 390
II (коэффициент риска 20%)	25 152	63 177
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 094 415	1 101 316
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 422 187	1 527 883

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

		<i>На 01.04.2017г.</i>			<i>На 01.01.2017г.</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	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
Риск отсутствует:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	33 182	932	0	117 686	5 466	0
Итого (КРВ):	33 182	932	0	117 686	5 466	0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, уменьшилась на 01.04.2017г. по сравнению с началом года на 84 504 тыс. руб., в результате выборки и закрытия части неиспользованных лимитов по кредитным линиям.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. 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.

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 Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г.:

Состав активов на 01.04.2017г.	Категория качества						Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	56 518	55 324	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	56 153	54 959	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По межбанковским кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	360	360	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	5	5	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 122 230	3 325	844 570	145 527	0	128 808	211 190	162 151
в том числе								
Предоставленные кредиты	426 951	0	256 079	135 000	0	35 872	82 600	71 726
Прочие требования	5 722	0	30	0	0	5 692	5 692	5 692
Требования по получению процентных доходов	130	0	0	0	0	130	0	130
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	689 427	3 325	588 461	10 527	0	87 114	122 898	84 603
Требования к физическим лицам, всего:	84 426	6 385	43 463	34 036	0	542	9 854	8 238
в том числе								

Предоставленные кредиты								
из них:	84 144	6 385	43 463	34 036	0	260	9 596	7 956
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	42 821	1 909	23 709	17 203	0	0	6 115	4 553
- автокредиты	3 427	357	2 392	678	0	0	317	317
- иные потребительские ссуды	37 896	4 119	17 362	16 155	0	260	3 164	3 086
Прочие требования	258	0	0	0	0	258	258	258
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

Категория качества

Состав активов на 01.01.2017г.	Категория качества						Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	83 257	82 063	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	82 894	81 700	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По межбанковским кредитам								
По прочим требованиям	356	356	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	7	7	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 157 429	1 825	875 714	123 881	11 943	144 066	222 134	171 850
в том числе								
Предоставленные кредиты	438 538	0	303 028	100 000	0	35 510	74 115	66 457
Прочие требования	86	0	1	27	0	58	64	64
Требования по получению процентных доходов	255	0	8	0	0	247	0	247

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	718 550	1 825	572 677	23 854	11 943	108 251	147 955	105 082
Требования к физическим лицам, всего:	89 612	5 710	47 923	35 408	207	364	10 448	8 474
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	89 330	5 710	47 923	35 408	207	82	10 190	8 192
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	44 387	1 562	24 672	18 153	0	0	6 569	4 785
- автокредиты	4 642	1 031	2 859	752	0	0	359	352
- иные потребительские ссуды	40 301	3 117	20 392	16 503	207	82	3 262	3 055
Прочие требования	258	0	0	0	0	258	258	258
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

	<i>На 01.04.2017г.</i>				<i>На 01.01.2017г.</i>			
	<i>Просроченная задолженность по срокам</i>				<i>Просроченная задолженность по срокам</i>			
	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>свыше 180 дней</i>
Требования к юридическим лицам:	47 556	4 792	24 170	36 422	42 863	2	30 078	42 035
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	35 872	27	0	0	35 510
Прочие активы	30	2	0	60	0	2	0	56
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	130	0	0	117	130
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	47 526	4 790	24 170	360	42 836	0	29 961	6 339
Требования к физическим лицам:	0	25	0	24	89	0	0	54
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	25	0	0	89	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	30
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	24	0	0	0	24

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 254-П формы отчетности № 0409115:

	<i>На 01.04.2017г.</i>		<i>На 01.01.201г.</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)	128 386	11%	58 675	5%
Требования к физическим лицам	1 588	0%	1 597	0%

В течение 1 квартала 2017 года 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, 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, составляют ежеквартальную оценку справедливой стоимости залога, принимаемого в расчет резерва.

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

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 231 540	2 163 942

По состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

В течение 1 квартала 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка¹:

Номер п/п	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	1 803 994	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	132 331	0
5	межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	284 600	0

¹ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана, как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

6	ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 149 270	0
7	ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 955	0
8	основные средства	0	0	107 329	0
9	прочие активы	0	0	44 509	0

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	422 835	524 181
- обрабатывающие производства	16 192	42 141
- сельское хозяйство	47 800	75 575
- строительство	152 187	116 080
- транспорт и связь	0	199
- оптовая и розничная торговля	45 652	121 464
- операции с недвижимым имуществом	8 426	9 385
- прочие виды деятельности	62 802	63 541
- на завершение расчетов	15 908	16 433
- физические лица	73 868	79 363
Забайкальский край	71 002	54 842
- сельское хозяйство	3 500	3 500
- строительство	50 000	34 000
- оптовая и розничная торговля	11 138	11 621
- прочие виды деятельности	0	0
- физические лица	6 364	5 721
Амурская область	656 526	621 266
- обрабатывающие производства	1 080	36 320
- сельское хозяйство	626 853	554 989
- транспорт и связь	3 750	4 750
- оптовая и розничная торговля	21 300	21 300
- операции с недвижимым имуществом	0	0
- на завершение расчетов	0	0
- физические лица	3 543	3 907
Красноярский край	25 000	17 000
- сельское хозяйство	25 000	17 000
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	25 159	29 129
- обрабатывающие производства	24 790	28 790
- физические лица	369	339
Итого ссудная задолженность	1 200 522	1 246 418

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 квартала 2017 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 Банка, нарушение которых в 1 квартале 2017 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 01.04.2017г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка составило более 2%, валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.04.2017г. - 927,44 тыс. руб.

Общий анализ валютного риска Банка:

	<i>на 01.04.2017г.</i>		<i>на 01.01.2017г.</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	126,6789	1,43%	46,1699	0,61%
Евро	64,1286	0,78%	56,8034	0,78%
Юани	69,0840	0,11%	10,3960	0,02%

В таблице ниже представлено изменение прибыли Банка до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>На 01.04.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Укрепление доллара США на 20%	1 428	560
Ослабление доллара США на 20%	(1 428)	(560)
Укрепление евро на 20%	777	725
Ослабление евро на 20%	(777)	(725)

Доллар США на 01.04.2017г. – 56,3779 руб. на 01.01.2017г. – 60,6569 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару - 7%), евро на 01.04.2017г. – 60,5950 руб., на 01.01.2017г. – 63,8111 руб. (укрепление евро по отношению к евро - 5%).

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 Банк производит анализ причин его возникновения, рассчитывает величину понесенных или потенциальных потерь, проводит 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 01.01.2017г.:

<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 01.04.2017г. - 27 396 тыс. руб. (на 01.04.2016г. - 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

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

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

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

При анализе базового и негативного сценариев ликвидности нормативы ликвидности не нарушались. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России, которые включают в себя:

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.04.2017г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>
<i>Нормативы ликвидности</i>			
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	110,06%	89,72%
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	118,72%	85,01%
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%	37,76%	50,42%

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 квартала 2017 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Установленные предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности так же были в пределах нормы.

Установление многоуровневой системы лимитов и ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров Банка своевременно выявить причины роста уровня риска, наметить пути его нейтрализации и компенсации, не допустить финансовую дестабилизацию Банка.

7 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 квартала 2017 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований.

8 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 1 квартала 2017 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 01.04.2017г.	на 01.01.2017г.
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:	91	91
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	91	91

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

17.05.2017г.



М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская