

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года - с 1 января по 30 сентября 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- 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 9 месяцев 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 38 380 тыс. руб. (на 01.10.2017г. - 1 208 038 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 12 087 тыс. руб. (на 01.10.2017г. - 182 314 тыс. руб., на 01.01.2017г. - 194 401 тыс. руб.);
- операции по размещению депозитов в Банке России в объеме 48 697 млн. руб., доходы от этих операций составили 20 345 тыс. руб. или 13,1% от всей суммы процентных доходов.

1.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 9 месяцев 2017 года

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с требованиями Учетной политики Банка на основании Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579–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 01.10.2017г. оставались неизменными.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	31 888	30 816
Денежные средства на счетах в Банке России	106 543	76 405
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (с учетом резервов)	41 335	81 700
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	342	353
Итого денежных средств и их эквивалентов	180 108	189 274

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	35 529	754	3 143	39 426
Корсчета в прочих банках - контрагентах и НКО	2 873	227	3	3 103
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	37 208	981	3 146	41 335

	<i>На 01.01.2017г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	70 001	7 715	2 769	80 485
Корсчета в прочих банках – контрагентах и НКО	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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Депозиты в Банке России	250 000	300 000
Кредиты юридическим лицам,	1 106 623	1 157 088
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	85 004	19 441
Кредиты физическим лицам:	101 415	89 330
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 860	0
- ипотечные ссуды	38 654	44 387
- автокредиты	2 508	4 642
- иные потребительские ссуды	55 393	40 301
Итого ссудная задолженность	1 458 038	1 546 418
Фактически созданный резерв на возможные потери	(166 705)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	1 291 333	1 366 687

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	101 415	8%	89 330	7%
Торговля	129 405	11%	154 385	12%
Строительство	122 423	10%	150 080	12%
Обрабатывающие производства	39 319	3%	107 251	9%
Транспорт и связь	3 750	0%	4 949	0%
Сельское хозяйство	719 382	60%	651 064	52%
Недвижимость	9 730	1%	9 385	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	6 329	1%	16 433	2%
Прочее	76 285	6%	63 541	5%
Итого ссудная задолженность	1 208 038	100%	1 246 418	100%

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
До востребования и менее 30 дней	93 446	104 124
От 31 дня до 90 дней	419 583	89 730
От 91 дня до 180 дней	151 993	128 474
От 181 дня до 270 дней	72 331	89 493
От 271 дня до года	40 842	524 848
Более года	429 843	309 749
Фактически созданный резерв на возможные потери	(166 705)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	1 041 333	1 066 687

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	459 401	524 181
Забайкальский край	71 870	54 842
Амурская область	642 627	621 266
Красноярский край	11 250	17 000
Республика Бурятия	22 890	29 129
Итого ссудная задолженность	1 208 038	1 246 418

2.3 Основные средства, объекты недвижимости, нематериальные активы

Основные средства, объекты недвижимого имущества и нематериальные активы включают:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основные средства	107 235	107 329
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(42 578)	(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	(548)	(399)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	108 681	71 518
Капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	1	0
Нематериальные активы	6 867	6 817
Резерв на возможные потери	(10 565)	(7 402)

По состоянию на 01.10.2017г. 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.

За 9 месяцев 2017 года Банк приобрел по соглашению об отступном и в результате конкурсного производства долгосрочные активы, предназначенные для продажи на сумму 50 091 тыс. руб., реализовал долгосрочных активов – на сумму 12 928 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение Банка России № 283-П) по состоянию на 01.10.2017г. создан резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, сданной в аренду в размере 10 565 тыс. руб.

На 01.10.2017г. 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 01.10.2017г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

2.4 Прочие активы

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Итого прочие финансовые активы	438	604
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	112	117
Требования по прочим операциям	326	487
Итого прочие нефинансовые активы	6 916	2 313
Расчеты с дебиторами и кредиторами	597	327
Расходы будущих периодов	1 947	1 241
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Предметы труда, полученные по договорам залога	3 816	0
Прочее	556	745
Итого прочие активы	7 354	2 917
Резерв на возможное обесценение	(370)	(608)
Итого прочие активы	6 984	2 309

В III квартале 2017 года Банк реализовал часть предметов труда на сумму 90 тыс. руб., полученных в I квартале 2017 года по соглашению по отступному на сумму 3906 тыс. руб.

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

	до вос- требо- вания	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Свыше года	Ито- го:
Активы по срокам:											
Начисленные про- центы и комиссии по предоставлен- ным кредитам и прочим размещен- ным средствам	0	112	0	0	0	0	0	0	0	0	112
Требования по про- чим операциям	325	0	0	0	0	1	0	0	0	0	326
Расчеты с дебито- рами и кредиторами	256	0	8	148	30	155	0	0	0	0	597
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	263	593	598	472	21	1 947
Предметы труда, полученные по до- говорам залога	3 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 816
Прочее	35	0	0	0	0	521	0	0	0	0	556
Итого:	4 432	112	8	148	30	940	593	598	472	21	7 354
Резерв на возмож- ное обесценение	(359)	0	0	(5)	(1)	(5)	0	0	0	0	(370)
Итого по прочим активам	4 073	112	8	143	29	935	593	598	472	21	6 984

2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Средства организаций, находящихся в фе- деральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	173	242
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	251 526	437 151
- Срочные депозиты	359 000	404 000
- Субординированные займы	0	0
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	54 819	16 484
- Срочные вклады	472 924	345 440
Итого средств клиентов	1 138 442	1 203 317

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Прочие финансовые обязательства	2 203	1 454
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 693	969
Обязательства по прочим операциям	510	485
Прочие нефинансовые обязательства	6 960	7 342
Расчеты с дебиторами и кредиторами	51	523
Расчеты с работниками по оплате труда	5 178	4 430
Расчеты по налогам и сборам	1 731	2 389
Итого прочие обязательства	9 163	8 796

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

	До вос- требо- вания	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 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	10	6	1	272	158	1 246	0	0	1 693
Обязательства по прочим операциям	69	0	0	441	0	0	0	0	0	510
Расчеты с дебиторами и кредиторами	50	1	0	0	0	0	0	0	0	51
Расчеты с работниками по оплате труда	2 771	0	0	0	0	0	0	0	2 407	5 178
Расчеты по налогам и сборам	961	0	0	0	770	0	0	0	0	1 731
Итого прочие обязательства	3 851	11	6	442	1 042	158	1 246	0	2 407	9 163

2.7 Информация о выплаченных дивидендах

На очередном общем годовом собрании участников по итогам деятельности за 2016 год принято решение о распределении чистой прибыли Банка. Во II квартале 2017 года выплачены дивиденды участникам Банка пропорционально размерам их долей в уставном капитале в размере 26 363 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
Чистые процентные доходы	94 446	98 523
Чистые комиссионные доходы	12 991	15 571
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 276	4 253
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 516)	(3 917)
Прочие операционные доходы	4 836	12 434
Изменения резерва по прочим потерям	(1 077)	21 659
Операционные расходы	(71 748)	(79 790)
Изменение резервов на возможные потери	13 132	(56 042)
Прибыль (убыток) до налогообложения	52 340	12 691
Возмещение (расход) по налогам	(10 274)	(5 139)
Прибыль (убыток) после налогообложения, в т.ч. прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	42 066	7 552
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
Финансовый результат	42 066	7 552

3.2 Чистые процентные доходы

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	116 782	131 730
- кредитов, предоставленных физическим лицам	9 075	11 799
- погашения и реализации прав требования	0	0
- комиссионные доходы	7 399	10 934
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	21 872	10 830
Процентные доходы, всего:	155 128	165 293
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(33 669)	(44 486)
- начисленные по средствам физических лиц	(27 013)	(22 284)
Процентные расходы, всего:	(60 682)	(66 770)
Чистые процентные доходы:	94 446	98 523

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	14 358	15 070
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	387
От других операций	0	1 279
Комиссионные доходы, всего:	14 358	16 736

Комиссионные расходы:

Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое

обслуживание	(1 367)	(1 165)
Комиссионные расходы, всего:	(1 367)	(1 165)
Чистые комиссионные доходы	12 991	15 571

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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
Положительная курсовая разница	21 545	135 019
Отрицательная курсовая разница	(23 061)	(138 936)
Итого	(1 516)	(3 917)

3.5 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.10.2017г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	30	6 353
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы к оплате	(1 731)	0
Прочие налоги и сборы к возмещению	521	0
Итого к возмещению (к оплате)	(1 180)	6 353

3.6 Информация о выбытии объектов основных средств

За 9 месяцев 2017г. выбыло объектов основных средств, вследствие физического износа и продажи, на сумму – 440 тыс. руб. (кассовая и вычислительная техника).

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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

За 9 месяцев 2017 года Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	489 586	462 145
Основной капитал	413 604	406 195
Дополнительный капитал:	75 982	55 950
Из них:		

Основной капитал итого, в том числе:	413 604	406 195
Базовый капитал	413 604	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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал:	413 604	406 195
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	13 070	11 422
- нераспределенная прибыль прошлых лет	55 401	50 458
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(3 894)	(3 411)
- отрицательная величина добавочного капитала	(973)	(2 274)
Дополнительный капитал:	75 982	55 950
- прибыль отчетного года	40 119	31 713
- субординированные займы	0	0
- прирост стоимости имущества	35 863	24 237
Итого собственных средств (капитал Банка)	489 586	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 01.10.2017г. 25,87% (на 01.01.2017г. - 24,95%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.10.2017г. 25,87% (на 01.01.2017г. - 24,95%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.10.2017г. 29,79% (на 01.01.2017г. - 27,87%).

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

В течение 9 месяцев 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	162 742	9 807	43 482	216 031
Восстановление	(175 768)	(6 850)	(45 468)	(228 086)
Списание	0	(32)	0	(32)
На 01.10.2017г.	166 705	12 129	3 480	182 314

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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и 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 № 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 № 590-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

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

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	75 982
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 138 442	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	71 714	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 867	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	-3 894	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-3 894

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-973	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-973
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	2 504	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	1 291 333	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	13 070	Резервный фонд	3	13 070
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	35 863	Инструменты дополнительного капитала	46	75 982

10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	42 066	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	55 401	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	55 401

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 9 месяцев 2017 года не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	31 888	30 816
Корреспондентские счета	138 656	147 716
Депозиты в Банке России (овернайт)	250 000	250 000
Итого высоколиквидные активы:	420 544	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 9 месяцев 2017г. произошло за счет снижения ссудной задолженности. Показатель финансового рычага, рассчитанный на 01.10.2017г. вырос на 1,4% по сравнению с началом 2017 года и составил 26,0%, что свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал	413 604	406 195
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 590 512	1 643 230
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 576	11 222
Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала, в том числе:	(4 867)	(5 685)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 591 221	1 648 767
Показатель финансового рычага по Базелю III	26,0%	24,6%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанных на 01.10.2017г. отличаются не существенно на 3,4%:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 646 509	1 699 688
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 591 221	1 648 767
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	55 288	50 921
	3,4%	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 01.10.2017г. 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 за 9 месяцев 2017 года 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 течение 9 месяцев 2017 года Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования, не было. В текущем и предыдущем отчетных периодах все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций.

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. За 9 месяцев 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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.10.2016г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности	58 104	(149 336)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(37 710)	19 284
Денежные средства от финансовой деятельности	(26 363)	86 135

Гашение задолженности проблемных заемщиков и отражение в балансе полученного от них имущества, оказали влияние на изменение денежных потоков Банка.

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

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2017г. увеличилось по сравнению с его значением на начало года на 1,9 процентных пункта. В течение 9 месяцев 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 29,8% на 01.10.2017г., минимального значения 25,2% на 11.07.2017г. Среднее значение норматива за 9 месяцев 2017 года составило 27,1%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2017 года не претерпел значительных колебаний, что было обусловлено темпом роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком с установленной периодичностью рассчитывается необходимый капитал. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных для Банка рисков. Выделяются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами (кредитный, операционный, рыночный) и риски, в отношении которых выделяется капитал на их покрытие. На 01.10.2017г. величина необходимого капитала составила 414 331 тыс. руб., в т.ч. исходя из количественно оцениваемых рисков – 213 670 тыс. руб. (79% приходится на кредитный риск, 21% - на операционный риск). Достаточность располагаемого капитала составила 118%.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк распределяет необходимый капитал через систему лимитов по видам существенных рисков и по кредитным подразделениям.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Достаточность базового капитала	25,9	25,0
Достаточность основного капитала	25,9	25,0
Достаточность собственных средств (капитала)	29,8	27,9

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 2016 год Банк получил чистую прибыль в размере 32 954 тыс. руб.

На основании решения Общего собрания участников в апреле 2017 года чистая прибыль Банка распределена в следующем порядке:

- 5% (1 648 тыс. руб.) направлено в резервный фонд Банка;
- 80% (26 363 тыс. руб.) выплачено дивидендов участникам, пропорционально их долям в уставном капитале Банка;
- 15% (4 943 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;
- 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. Концентрация рисков определяется посредством расчета и контроля ряда показателей, характеризующих соответствующую концентрацию.

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.

6.3 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 01.10.2017г. установленные лимиты по показателям, характеризующим направления вложений Банка, концентрацию кредитного риска, сроки вложений, не нарушались.

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.10.2017г.</i>
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 70% от величины кредитного портфеля Банка	75,22%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	7,56%
Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	2,95%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 13%	13,80%
Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам и ИП в сельском хозяйстве в общей структуре кредитного портфеля	не более 65%	59,86%

Доля кредитов I-й и II-й категорий качества по сравнению с 01.01.2017г. не претерпела значительных изменений (увеличилась на 0,5%). Просроченная ссудная задолженность на 01.10.2017г. составила 35 688 тыс. руб. или 3,0% 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 за 9 месяцев 2017 года изменился незначительно с 4,64% до 5,87% (повысился на 1,23%).

На 01.10.2017г. у Банка есть незначительное превышение лимита по коэффициенту обеспеченности кредитных вложений созданными резервами, что обусловлено снижением ссудной задолженности классифицируемой во II категорию качества. Данная динамика связана с досрочным гашением, реклассификацией ссудной задолженности в III категорию качества и досозданием резервов под обесценение. За 9 месяцев 2017 года разрыв между фактическими и нормативными значениями этого показателя 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, выдерживая соотношение отраслевой концентрации.

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 заемщика (группу связанных заемщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка, на связанных с Банком заемщиков осуществляется ежедневно.

За 9 месяцев 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 № 180-И (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0):

<i>Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)</i>	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	381 582	363 390
II (коэффициент риска 20%)	37 069	63 177
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 039 154	1 101 316
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 457 805	1 527 883

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

	<i>На 01.10.2017г.</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	59 238	3 480	0	117 686	5 466	0

по предоставлению
 средств в виде
 «овердрафт» и «под ли-
 мит задолженности»
 (с правом досрочного
 закрытия)

Итого (КРВ):	59 238	3 480	0	117 686	5 466	0
---------------------	---------------	--------------	----------	----------------	--------------	----------

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, уменьшилась на 01.10.2017г. по сравнению с началом года на 58 448 тыс. руб., в результате выборки и закрытия части неиспользованных лимитов по кредитным линиям.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.10.2017г. 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 от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» 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 01.10.2017г. и на 01.01.2017г.:

Состав активов на 01.10.2017г.	Сумма	Категория качества					Расчет- ный резерв	Факти- ческий резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным орга- низациям, всего:	42 880	41 686	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспон- дентским счетам	42 529	41 335	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По межбанков- ским кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
По прочим требо- ваниям	342	342	0	0	0	0	0	0

Требования по получению про- центных доходов	9	9	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кре- дитных органи- заций), всего:	1 107 331	1 091	850 827	114 600	49 800	91 013	214 292	155 290
в том числе								
Предоставленные кредиты	304 663	0	280 423	11 250	0	12 990	41 578	36 155
Прочие требова- ния	630	0	518	108	0	4	42	42
Требования по получению про- центных доходов	78	0	2	0	0	76	0	76
Ссуды, предо- ставленные субъ- ектам малого и среднего пред- принимательства	801 960	1 091	569 884	103 242	49 800	77 943	172 672	119 017
Требования к физическим ли- цам, всего:	101 667	14 471	42 834	43 380	302	680	13 868	11 785
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	83 282	14 471	42 834	25 247	302	428	7 521	6 438
- жилищные ссу- ды	4 860	4 860	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссу- ды	38 654	3 927	22 527	12 200	0	0	4 917	4 025
- автокредиты	2 508	0	1 960	548	0	0	257	255
- иные потреби- тельские ссуды	37 260	5 684	18 347	12 499	302	428	2 347	2 158
Прочие требова- ния	18 361	0	0	18 133	0	228	6 347	5 323
Требования по получению про- центных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

Состав активов на 01.01.2017г.	Категория качества					Рас- четный резерв	Факти- ческий 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 потребитель-	40 301	3 117	20 392	16 503	207	82	3 262	3 055

ские ссуды								
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:

На 01.10.2017г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	30 752	9 025	1 459	42 949	84 185	6,7%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	12 990	12 990	1%	
Прочие активы	107	0	0	0	107	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	76	76	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	30 645	9 025	1 459	29 883	71 012	5,7%	
Требования к физическим лицам:	236	0	0	47	283	0%	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	236	0	0	23	259	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	24	24	0%	

На 01.01.2017г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	42 863	2	30 078	42 035	114 978	8,6%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	27	0	0	35 510	35 537	2,7%	
Прочие активы	0	2	0	56	58	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	117	130	247	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	42 836	0	29 961	6 339	79 136	5,9%	
Требования к физическим лицам:	89	0	0	54	143	0%	

Кредиты, предоставленные физическим лицам	89	0	0	0	89	0%
Прочие активы	0	0	0	30	30	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	24	24	0%

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

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

	<i>На 01.10.2017г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</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)	11 000	1%	58 675	5%
Требования к физическим лицам	1 570	0%	1 597	0%

В течение 9 месяцев 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, автотранспортных 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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 289 759	2 163 942

По состоянию на 01.10.2017г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

В течение 9 месяцев 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	1 434 646	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

¹ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана, как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца III квартала 2017г.

4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 501	0
5	межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 183 571	0
7	ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 358	0
8	основные средства	0	0	107 238	0
9	прочие активы	0	0	7 978	0

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	459 401	524 181
- обрабатывающие производства	15 829	42 141
- сельское хозяйство	69 700	75 575
- строительство	72 623	116 080
- транспорт и связь	0	199
- оптовая и розничная торговля	117 111	121 464
- операции с недвижимым имуществом	9 730	9 385
- прочие виды деятельности	76 285	63 541
- на завершение расчетов	6 329	16 433
- физические лица	91 794	79 363
Забайкальский край	71 870	54 842
- сельское хозяйство	3 500	3 500
- строительство	49 800	34 000
- оптовая и розничная торговля	12 294	11 621
- физические лица	6 276	5 721
Амурская область	642 627	621 266
- обрабатывающие производства	600	36 320
- сельское хозяйство	634 932	554 989
- транспорт и связь	3 750	4 750
- оптовая и розничная торговля	0	21 300
- физические лица	3 345	3 907
Красноярский край	11 250	17 000
- сельское хозяйство	11 250	17 000
Республика Бурятия	22 890	29 129
- обрабатывающие производства	22 890	28 790
- физические лица	0	339
Итого ссудная задолженность	1 208 038	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 9 месяцев 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 за 9 месяцев 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 01.10.2017г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было менее 2%, поэтому валютный риск не принимается в расчёт размера рыночного риска.

Общий анализ валютного риска Банка:

	<i>на 01.10.2017г.</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	15,4898	0,18%	46,1699	0,61%
Евро	88,4018	1,24%	56,8034	0,78%
Юани	2,7810	0,01%	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 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Укрепление доллара США на 20%	181	560
Ослабление доллара США на 20%	(181)	(560)
Укрепление евро на 20%	1214	725
Ослабление евро на 20%	(1214)	(725)

Курс доллара США на 01.10.2017г. – 58,0169 руб. на 01.01.2017г. – 60,6569 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару – 4,3%), евро на 01.10.2017г. – 68,4483 руб., на 01.01.2017г. – 63,8111 руб. (ослабление рубля по отношению к евро – 7,3%).

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

По каждому произошедшему событию операционного риска Банк производит анализ причин его возникновения, оценивает 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 01.10.2017г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Чистые процентные доходы	157 498	148 379	133 455
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:	37 136	26 334	38 505
- чистые доходы от операций с ин.валютой	11 001	0	4 859
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0
- комиссионные доходы	26 495	26 631	22 656
- прочие операционные доходы	1 568	1 808	13 008
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	(7)	(5)	0
- возмещение причиненных убытков	(70)	(316)	(1)
- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	0	0	0
- списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0	0
- другие доходы	0	0	(57)
- комиссионные расходы	(1 851)	(1 784)	(1 960)
Показатель Д	194 634	174 713	171 960
Размер операционного риска	27 065		

Размер операционного риска на 01.10.2017г. – 27 065 тыс. руб. (на 01.10.2016г. - 27 396 тыс. руб.).

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Для Банка процентный риск 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 привлечённым и размещённым средствам.

	<i>на 01.10.2017г.</i>	<i>на 01.10.2016г.</i>
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,3%	8%
Спрэд (отношение процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) ²	6,7%	7,2%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	94 446	98 523

Оценка процентного риска Банком ежемесячно осуществлялась посредством ГЭП-анализа, т.е. определения разрыва между активами и обязательствами по срокам. При распределении инструментов по временным интервалам Банком принимаются следующие допущения:

- срок востребования (погашения) средств «до востребования» устанавливается на сроке «до 30 дней»;
- активы (пассивы) с правом досрочного погашения (изъятия) без штрафных санкций и иных дополнительных платежей распределяются по срокам востребования (погашения), установленным заключенным договором.

Ограничение принимаемого риска выражается в виде предельных границ коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП) установленных в пределах от 1 до 1,5. В течение 9 месяцев 2017 года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

	<i>За 2017г.</i>	<i>За 2016г.</i>
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,1	1,2
На конец III квартала	1,1	1,1

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.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк использует сценарии, основанные на изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов, а также на изменении ставок на фоне общего кризиса рынка при котором часть активов признается просроченной и безнадежной к взысканию, часть обязательств выбывает.

²При расчете Спрэд средняя величина ссуд рассчитана с учетом депозитов, размещенных в Банке России

Анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:

	<i>На 01.10.2017г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	53	(864)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(53)	864

Для целей минимизации **репутационного риска** установлены лимиты по количеству жалоб и претензий клиентов 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, выявленных внешним органом контроля.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства по мере их наступления без понесения 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 01.10.2017г.</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%	96,69%	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%	121,78%	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%

54,28%

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 9 месяцев 2017 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось.

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.

6.4 Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не заключал сделок по уступке прав требований.

7 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 9 месяцев 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 01.10.2017г.	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:	880	91
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	880	91

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Куницына
Л.А. Землянская

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская