



Пояснительная информация к годовому отчёту общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк»

1. Общая информация о Банке

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

По состоянию на 01.01.15г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Баймашева Тамара Ивановна - Председатель Совета директоров;
- Сумароков Илья Алексеевич - член Совета директоров;
- Баймашев Дмитрий Закарьевич - член Совета директоров;
- Кошкин Сергей Александрович - член Совета директоров, Председатель Правления.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления - Кошкин Сергей Александрович.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

В состав Правления Банка входят:

- Кошкин Сергей Александрович - Председатель Правления;
- Куницына Марина Юрьевна - Заместитель Председателя Правления;
- Сосулин Игорь Алексеевич - Заместитель Председателя Правления;
- Землянская Лана Альбертовна - Главный бухгалтер.

В течение 2014 года состав Совета Директоров и Правления Банка не менялся.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 296 от 09.12.2004г.).

Банк зарегистрирован по адресу: 664007, г.Иркутск, ул.Дзержинского, д.29.

Банк осуществляет свою деятельность в Иркутской и Амурской областях, а так же в Забайкальском крае.

Банк имеет 3 внутренних структурных подразделения и 1 обособленное подразделение:



- операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 1 (на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат»). Местонахождение: 664043, г.Иркутск, ул.Д.Банзарова,1;
- операционная касса вне кассового узла ООО «Крона-Банк» № 2 (на территории ООО «Молоко»). Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул.Байкальская, 265;
- операционный офис ООО «Крона-Банк» в г.Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г.Чита, Ингодинский административный район, ул.Промышленная, вл.5.;
- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул.Калинина, д.4, пом.ІХ.

Банк в 2014 году не возглавлял банковскую группу и не являлся участником банковской группы, также не составлял консолидированную финансовую отчетность.

За 2014 год 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 неопределенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на неопределенный 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 неопределенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на неопределенный 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 юридических и физических 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.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ООО "Крона-Банк" - региональный универсальный Банк, работа которого традиционно ориентирована на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка достаточно широк и включает корпоративную клиентуру из числа крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

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

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- операции на межбанковском рынке;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- реализация активов, переданных Банку по договорам купли-продажи;
- валютно-обменные операции.

Структура и динамика активов Банка

№ п/п	Показатели	на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		Изменения за 2014г.	
		тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	уд. вес, %	тыс.руб.	%
1	Денежные средства	28 346	1%	43 854	2%	15 508	55%
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	86 181	4%	166 478	8%	80 297	93%
3	Средства в кредитных организациях	120 620	5%	234 774	12%	114 154	95%
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 975 470	85%	1 515 541	74%	-459 929	-23%
5	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0%	6 032	0%	6 032	-
6	Основные средства, нематериальные активы и внеоборотные запасы	94 235	4%	70 205	3%	-24 030	-26%
7	Прочие активы	19 900	1%	15 050	1%	-4 850	-24%
Итого активов		2 324 752	100%	2 051 934	100%	-272 818	-12%



Активы Банка за 2014 год снизились на 272 818 тыс.руб. или на 12%. Наибольшее негативное воздействие на деятельность Банка имело создание резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка.

Основную долю в активах Банка на 01.01.2015г. составляет чистая судная и приравненная к ней задолженность - 1 515 541 тыс.руб. Основной доход Банка в 2014 году традиционно получен от операций кредитования, поэтому в отчетном году Банк уделял особое внимание качеству кредитного портфеля.

В 2014 году в структуре активов наблюдалось увеличение объёма денежных средств на 15 508 тыс.руб. или на 55%. Величина основных средств, нематериальных активов и внеоборотных запасов снизилась на 24 030 тыс.руб. или на 26% за счет реализации недвижимого имущества.

Средства размещенные, в кредитных организациях составили на 01.01.2015г. 234 774 тыс.руб., что на 95% больше, чем на отчетную дату прошлого года.

Структура и динамика пассивов Банка

№	Показатели	на 01.01.14г.		на 01.01.15г.		Изменения за 2014 год	
		тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	%
1	Источники собственных средств, в том числе:	315 782	13.3%	403 889	16.3%	88 107	27.9%
1.1	Средства участников	200 000	8.6%	250 000	12,2%	50 000	25,0%
1.2	Собственные доли, выкупленные у участников	-	0.0%	-	0.0%	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	0.0%	-	0.0%	-	-
1.4	Резервный фонд	8 525	0.4%	10 469	0.5%	1 944	22,8%
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	0.0%	-	0.0%	-	-
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	-	0.0%	-	0.0%	-	-
1.7	Переоценка основных средств, уменьшенная на налоговое обязательство	25 707	1.1%	30331	1.2%	4 624	17,9%
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	36 938	1.6%	47 831	2.3%	10 893	29.5%
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 612	1.7%	-13 342	0.1%	-39 954	-150,1%



2.0	Субординированные депозиты	18 000	5,7%	78 600	19,5%	60 600	336,7%
2	Всего обязательств:	2 014 711	86,7%	1 717 624	83,7%	-297 087	-14,7%
2.1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
2.2	Средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 665 826	71,7%	1 341 245	65,4%	-324 581	-19,5%
2.3	Вклады физических лиц	346 569	14,9%	369 947	18,0%	23 378	6,7%
2.4	Выпущенные долговые обязательства	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2.6	Отложенное налоговое обязательство	0	0,0%	3 707	0,2%	3 707	-
2.5	Прочие пассивы	901	0,0%	1 714	0,1%	813	90,2%
2.6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	1 415	0,1%	1 011	0,0%	-404	-28,6%
	Всего пассивы	2 324 752	100,0%	2 051 934	100,0%	-272 818	-11,7%

Источники собственных средств в 2014 г. увеличились по сравнению с аналогичной отчетной датой за прошлый год на 88 107 тыс.руб. или на 27,9%, в основном за счёт увеличения уставного капитала Банка, привлечения субординированных займов и нераспределенной прибыли.

Банк в течение 2014 года привлек 23 депозита юридических лиц на сумму 600 408 тыс. руб.

Нестабильное состояние банковского рынка и колебания курса иностранной валюты в конце 2014 года повлекли спад деловой активности среди юридических лиц и предпринимателей, их доля в обязательствах Банка на 01.01.2015 года снизилась в сравнении с 01.01.2014 годом (на 19,5%). Структура пассивов за 2014 год по сравнению с 2013 годом не претерпела значительных изменений: наибольший удельный вес в пассивах Банка по-прежнему занимают средства клиентов-юридических лиц и ИП. Средства на вкладах физических лиц на 01.01.2015 года увеличились на 6,7% по сравнению с показателями на 01.01.2014 года, что свидетельствует о доверии Банку среди населения.

В результате своей деятельности на рынке банковских услуг Банк за 2014 год получил следующие показатели:

- процентные доходы за 2014 год составили 276 864 тыс.руб., за 2013 год - 257 587 тыс.руб. Прирост - 19 277 тыс.руб. или - 7,5%;



- процентные расходы за 2014 год составили 119 366 тыс.руб., за 2013 год - 105 425 тыс. рублей. Прирост - 13 941 тыс.руб., или 11,7% , что обусловлено приростом вкладов физических лиц на 6,7%.

В 2014 году Банк не осуществлял:

- вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т. д);
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие);
- операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги;
- операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения;
- сделок с ценными бумагами, за исключением выпуска в феврале 2014 года простого векселя на сумму 5 000 тыс.руб.

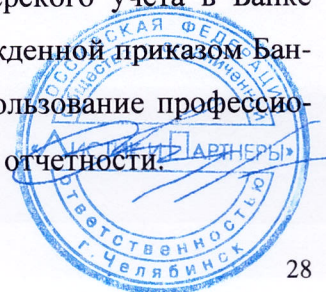
В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В рамках установленных требований Банка России Банком своевременно проведена подготовка к годовому отчету. Порядок подготовки и составления годового отчета за 2014 год соблюден.

Отчетным периодом является 2014 календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте РФ. В годовой отчетности Банка 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 годовой отчетности - тысячи рублей.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО «Крона-Банк» на 2014 год, утвержденной приказом Банка № 210 от 31.12.2013г. Учетная политика Банка предусматривала использование профессиональных суждений в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.



Принципы, критерии, методы оценки и учета отдельных статей баланса, изложенные в Учетной политике Банка, соответствуют требованиям «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012г. № 385-П, и направлены на формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2014 году в Учетную политику не вносились. В 2014 году Учетная политика дополнена новым приложением по учету отложенных налоговых активов и обязательств.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в отчётном периоде отсутствуют.

В целях проверки достоверности бухгалтерского учёта и фактического наличия ценностей перед составлением годового отчёта на основании Приказа № 206 от 27.10.2014г. по состоянию на 01.11.2014г. Банк провел инвентаризацию всех статей баланса, в том числе, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчётов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учёта не выявлено. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании полученных выписок из Главного управления Банка России по Иркутской области произведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов и расчётов по обязательным резервам по состоянию на 01.01.2015г. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2015г. на основании Приказов №№ 270, 271, 272 от 25.12.2013г., № 281 от 30.12.2013г., № 346 от 31.12.2014г. Банком произведены ежегодные ревизии операционных касс. Излишков и недостатков не выявлено.

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД). Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете Банка отсутствовали.

СПОД, подтверждающими существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащими отражению в бухгалтерском учёте в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчёта, признаны:

1. Уменьшение процентных расходов по депозитам клиентов физических лиц - 462 тыс.руб.;
2. Увеличение отчислений в резервы на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 7 648 тыс.руб. и на возможные потери по прочим активам - 66 тыс.руб.;
3. Увеличение расходов на содержание основных средств и другого имущества - 80 тыс.руб.;
4. Уменьшение организационно-управленческих расходов - 171 тыс.руб. за счет корректировки начисленных налогов.

Дебиторская задолженность с учётом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе



се Банка числилась на следующих балансовых счетах:

№ п/п	Номер счета	Наименование статьи	Остаток, тыс.руб.	
			на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
1	47423	«Требования по прочим операциям»	293	965
2	60302	«Расчёты по налогам и сборам»	5 148	7 429
3	60312	«Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	4 655	34 767

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г. включает в себя просроченные требования по комиссиям Банка (за сопровождение кредитных договоров и за ведение расчетных счетов).

Остаток по счету 60302 «Расчёты по налогам и сборам» на 01.01.2015г. включает в себя расчёты с ФСС, с бюджетом по налогу на прибыль, расчеты по налогу на землю, по состоянию на 01.01.2014г. включает расчёты с ФСС, с бюджетом по налогу на прибыль.

Остаток по счету 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2015г. представляет собой авансовые платежи по хозяйственной деятельности - 570 тыс.руб., расчеты за реализованное имущество - 30 445 тыс.руб., расчеты по уступке прав требования - 3 752 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014г.: расчеты за реализованное имущество - 700 тыс.руб., расчеты по уступке прав требования – 3 752 тыс.руб., авансовые платежи по хозяйственным операциям - 203 тыс.руб.

Кредиторская задолженность с учётом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка числилась на следующих балансовых счетах:

№ п/п	Номер счета	Наименование статьи	Остаток, тыс.руб.	
			на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
1	47411	«Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»	114	304
2	47412	«Операции по продаже и оплате лотерей»	9	0
3	47416	«Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»	89	75
4	47422	«Обязательства по прочим операциям»	167	195
5	60301	«Расчёты по налогам и сборам»	201	343
6	60311	«Расчёты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»	298	772

Остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц» по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2015г. включает в себя денежные средства, не имеющие подтверждения получателя средств.

Остаток по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» по состоянию на



01.01.2015г. включает в себя обязательства Банка по поставке средств систем переводов денежных средств, обязательства Банка по возврату комиссий клиентам, по переводам физических лиц, по состоянию на 01.01.2014г. – обязательства Банка по возврату комиссий клиентам, по переводам физических лиц, по расчётам с юридическими лицами за хранение ключей.

Остаток по счету 60301 «Расчёты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. представляет собой начисленные налоги в соответствии с законодательством РФ.

Остаток по счету 60311 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 01.01.2014г. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям, по состоянию на 01.01.2015г.: аванс по уступке прав требования - 400 тыс.руб., хозяйственные расходы - 372 тыс.руб.

Балансовая прибыль отчетного года составила 9 078 тыс.руб. В результате проведенных корректировок с учетом СПОД - 7 161 тыс.руб., признание отложенного налога на прибыль - 2 359 тыс.руб. и налога на прибыль за отчетный год - 2 531 тыс.руб., чистая прибыль составила 1 745 тыс.руб. (за 2013 год - 38 871 тыс.руб.).

Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников. Часть прибыли, предназначенная для распределения между участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

В 2014 году по итогам 2013 года между участниками Банка распределено 67% чистой прибыли или 26 044 тыс.руб., в резервный фонд направлено 5% или 1 943 тыс.руб., осталось нераспределенной 28% или 10 884 тыс.руб. По итогам за 2014 год Банк планирует распределить чистую прибыль между участниками в размере 95% и направить в резервный фонд 5%.

4. Сопроводительная информация к формам годовой публикуемой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Объём и структура денежных средств Банка

№ строки	Наименование статьи	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
1	Денежные средства, всего	28 346	43 854	15 508	54.7%
	в том числе:				
	Денежные средства в кассе	15 931	43 854	27 923	175.3%
	Денежные средства в пути	12 415	0	-12 415	
2	Средства в ЦБ РФ, всего	86 181	166 478	80 297	93.2%
	в том числе:				
	Корреспондентский счет в Банке России в г. Иркутск	58 676	104 026	45 350	77.3%
	Корреспондентский счет в Банке России в г. Благовещенск	2 880	3 276	396	13.8%



	Обязательные резервы, перечисленные в Банк России в рублях	23 319	52 001	28 682	123.0%
	Обязательные резервы по счетам в ин.валюте, перечисленные в Банк России	1 306	7 175	5 869	449.4%
3	Средства в кредитных организациях	120 620	234 774	112 822	93.5%
	Итого	235 147	445 106	209 959	89,3%

Объём денежных средств в Банке, по сравнению с предыдущей отчётной датой, увеличился на 209 959 тыс. руб. или на 89,3%. Увеличение наличных денежных средств в кассе Банка по сравнению с отчетной датой прошлого года произошло за счёт переоценки остатков средств в наличной иностранной валюте по курсу ЦБ. Средства на корреспондентских счетах в Банке России на отчетную дату увеличились за счет возврата со счета НОСТРО денежных средств в сумме 40 000 тыс.руб.

Структура денежных средств по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась.

Объём и структура наличных денежных средств

Наименование статьи	на 01.01.2014г.					на 01.01.2015г.				
	рубли	доллары	евро	юани	итого	рубли	доллары	евро	юани	итого
Денежные средства, всего	25 957	1 647	672	70	28 346	27 224	9 041	7 101	488	43 854
в том числе:										
Головной офис	10 506	901	265	44	11 716	18 563	6 548	4 874	349	30 334
Амурский филиал	806	560	8	5	1 378	1 903	432	186	3	2 524
ОО в г.Чите	269	142	328		739	1 333	1 841	1 722	91	4 987
КВКУ №1	1 442	30	50	11	1 532	4 503	55	26	29	4 613
КВКУ №2	520	14	21	11	566	922	165	293	16	1 396
Денежные средства в пути	12 415				12 415	0				0

Прирост остатков денежных средств по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 54,7% и обусловлен увеличением доли иностранной валюты в общей денежной массе с 8,4% на 01.01.2014г. до 37,9% на 01.01.2015г. Рост операций с наличной иностранной валютой связан прежде всего с нестабильной ситуацией на валютном рынке и ослаблением рубля в ноябре-декабре 2014 года.

Корреспондентские счета Банка в кредитных организациях

Наименование статьи	на 01.01.2014г.				на 01.01.2015г.			
	рубли	доллары	евро	итого	рубли	доллары	евро	итого
Средства в кредитных организациях, всего	85 101	33 223	2 297	120 620	132 100	98 442	4 232	234 774
в том числе:								
Корсчета в банках с госучастием	83 029	31 287	2 258	116 573	129 158	93 240	3 768	226 166
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 072	1 936	39	4 047	2 942	5 202	464	8 608

Структура распределения средств Банка в кредитных организациях за 2014 год значительных изменений не претерпела. На 01.01.2015г. основная доля денежных средств Банка в кредитных организациях находятся на корсчетах в банках с госучастием- 96%.



**Концентрация предоставленных кредитов в разрезе
видов деятельности заёмщиков Банка (без МБК)**

	Вид деятельности заёмщика	Объём выданных кредитов				Задолженность на отчётную дату				Просроченная задолженность	
		2013 год		2014 год		01.01.2014г.		01.01.2015г.		01.01.14г.	01.01.15г.
		тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %		
1	Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности	1 882 579	96%	1 540 049	95%	1 652 720	90%	1 332 553	89%	1 469	101 684
1.1	Обрабатывающие производства	44 376	2%	23 521	1%	116 307	6%	68 690	5%	-	-
1.2	Сельское хозяйство	412 515	21%	292 399	18%	729 347	40%	574 450	38%	1 469	-
1.3	Строительство	339 573	17%	128 463	8%	303 344	16%	213 306	14%	-	75 094
1.4	Транспорт и связь	76 000	4%	40 000	2%	60 613	3%	61 280	4%	-	-
1.5	Торговля оптовая и розничная	204 990	11%	189 535	12%	220 655	12%	194 308	13%	-	6 070
1.6	Операции с недвижимым имуществом	72 402	4%	139 730	9%	60 046	3%	89 804	6%	-	-
1.7	Прочие виды деятельности	175 506	9%	49 514	3%	149 400	8%	101 905	7%	-	2 0520
1.8	На завершение расчётов	557 217	28%	676 887	42%	13 008	1%	28 810	2%	-	-
2	Физическим лицам, в том числе:	85 936	4%	84 559	5%	190 790	10%	165 120	11%	29	81
2.1	ипотечные ссуды	14 231	1%	23 885	1%	97 218	5%	93 638	6%	-	-
2.2	автокредиты	8 448	0%	3 151	0%	11 861	1%	10 216	1%	-	-
2.3	иные потребительские ссуды	59 975	3%	53 013	3%	78 923	4%	58 050	4%	29	-
2.4	кредиты в форме "овердрафт"	3 282	0%	4 510	0%	2 788	0%	3 216	0%	-	-
	ИТОГО	1 968 515	100%	1 624 608	100%	1 843 510	100%	1 497 673	100%	1 498	10 1765

Кредиты, предоставленные предприятиям агропромышленного комплекса, по состоянию на 01.01.2015г. занимают 43% в структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП, и 38% в общем объёме кредитного портфеля. За 2014 год наблюдается снижение кредитования клиентов Банка по большинству видов экономической деятельности, так как в отчетном году Банк придерживался достаточно осторожной политики в области кредитования в связи экономической нестабильностью в стране.

**Концентрация предоставленных кредитов
в разрезе географических зон деятельности Банка**

	на 01.01.2014г.			на 01.01.2015г.			Изменения за год, тыс.руб.			Изменения за год, %		
	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам
Красноярский край	2 273	0	2 273	2 225	0	2 225	-48	0	-48	0	0	0
Амурская	842 945	841 547	1 398	632 983	631 194	1 789	-209 117	-210 353	1 236	-25	-25	88



Иркутская область	885 309	709 890	175 419	736 015	584 226	151 789	-119 694	-96 064	-23 630	-14	-14	-13
Забайкальский край	112 216	101 283	10 933	125 378	117 133	8 245	13 162	15 850	-2 688	12	16	-25
Республика Бурятия	767	0	767	1 072	0	1 072	305	0	305	40	0	40
Итого	1 843 510	1 652 720	190 790	1 497 673	1 332 553	165 120	-315 392	-290 567	-24 825	+11	-23	+88

На 01.01.2015г. максимальная доля кредитного портфеля Банка сосредоточена в Иркутской области и составляет 49%, в Амурской области - 42%. На 01.01.2014г. в этих субъектах находилось 48% и 46% кредитного портфеля Банка соответственно.

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до полного погашения

Активы по срокам востребования на 01.01.2014г.

Риск	Просрочка	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
ПОСЫ	0	0	0	2 748	6 192	8 600	15 863	31 516	16 336	81 255
1 группа	0	0	0	39 490	3 323	4 982	25 912	98 505	55 786	227 998
2 группа	0	0	0	58 222	168 760	115 632	452 409	591 946	94 789	1 481 758
3 группа	0	0	0	428	2 848	10 636	30 521	14 453	2 430	61 316
4 группа	1 469	0	0	18	37	1 040	1 081	254	0	3 899
5 группа	29	0	0	695	1 391	2 087	4 177	12 335	0	20 714
ВСЕГО:	1 498	0	0	101 601	182 551	142 977	529 963	749 009	169 341	1 876 940

Активы по срокам востребования на 01.01.2015г.

Риск	Просрочка	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
ПОСЫ	0	0	0	2 727	5 314	7 557	13 422	25 729	14 912	69 661
1 группа	0	0	0	697	1 477	2 032	5 389	16 880	27 406	53 881
2 группа	0	0	0	97 470	82 506	99 487	425 574	309 620	51 156	1 065 813
3 группа	0	0	0	4 915	3 227	4 761	53 449	20 352	11 692	98 396
4 группа	0	0	0	220	1 190	3 060	4 620	38 180	1 080	48 350
5 группа	101 765	0	0	319	649	1 066	34 292	53 926	0	192 017
ВСЕГО:	101 765	0	0	106 348	94 363	117 963	536 746	464 687	106 246	1 528 118

На 01.01.2015г. максимальная сумма гашения кредитного портфеля Банка сконцентрирована на сроке от 181 дня до 1 года - 35%, 30% - на сроке от 1 года до 3 лет, на остальных сроках - 8% и менее. На 01.01.2014г. на указанных сроках так же была сконцентрирована значительная часть кредитного портфеля Банка - 28% и 40% соответственно.

Сумма основных средств и внеоборотных запасов Банка на 01.01.2015г. составляет 70 205 тыс.руб., на 01.01.2014г. - 94 235 тыс.руб., снижение за 2014 год - 24 030 тыс.руб. или 25,5%.

Структура основных средств, капитальных вложений, внеоборотных запасов и нематериальных активов

Статьи	на 01.01.2014г.			на 01.01.2015г.		
	Актив	Пассив		Актив	Пассив	
		РВП	Амортизация		РВП	Амортизация
Основные средства г.Чита (кроме земли)	2 862	0	1 648	2 862	0	1 910
Основные средства г.Благовещенск (кроме земли)	20 199	0	3 930	20 666	0	4 806

Основные средства г.Иркутск (кроме земли)	53 222	0	17 900	63 600	0	21 165
Земельный участок 1043 кв.м. г.Благовещенск	42	4	0	42	8	
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (гараж)	4 080	407	11	0	0	0
Нежилое помещение S=66.9 кв.м. (плодопитомник)	651	114	81	0	0	0
Недвижимость (нежилое помещение по ул.Сибирская, S=67.1 кв.м.)	0	0	0	2 441	854	0
Нежилое помещение S=267.5 кв.м. (плодопитомник)	2 605	456	325	2 605	768	412
Итого основные средства	83 661	981	23 894	92 216	1 630	28 293
Капитальные вложения (квартира)	3 923			0		
Капитальные вложения (серверный твердотельный накопитель)	183	0	0	0	0	0
Итого капитальные вложения	4 106	0	0	0	0	0
Автомобильные шины на складе	18	0	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (нежилое помещение по ул.Сибирская, S=67.1 кв.м.)	2 441	488	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (цех мебельный)	4 409	441	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (цех деревообработки)	3 810	381	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (производственно-управленческое здание)	2 988	299	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (земельный участок)	12 702	1 270	0	0	0	0
Внеоборотные запасы (жилой дом)	3 917	392	0	3 917	392	0
Внеоборотные запасы (земельный участок)	583	58	0	583	58	0
Внеоборотные запасы (с.Смоленщина, уч.21)	2 109	211	0	2 109	211	0
Внеоборотные запасы (с.Смоленщина, уч.22)	2 117	212	0	2 117	212	0
Итого внеоборотные запасы	35 095	3 752	0	8 726	873	0
Нематериальные активы	0	0	0	60	0	1

На снижение доли основных средств в балансе Банка за отчетный период повлияла реализация части активов, переданных в собственность Банка в результате сделки по погашению просроченной ссудной задолженности клиента. В декабре 2014 года одно нежилое помещение Банка, неиспользуемое в основной деятельности, переведено из внеоборотных запасов в основные средства, в связи с заключением договора аренды.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2015г., в соответствии с Учетной политикой Банка (переоценка производится 1 раз в три года), Банк осуществил переоценку группы однородных объектов основных средств методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на основании приказа по Банку № 276 от 26.12.2014г. и в соответствии с Договором на проведение работ по оценке № 24/12-2014 от 03.12.2014г. Оценка производилась независимым



оценщиком ООО «ЭкспрессЭкспертиза», расположенным по адресу: 664031, г. Иркутск, ул. Байкальская, д.182-4, ИНН 3811095094/ КПП 381101001. Независимый оценщик имеет право осуществлять оценочную деятельность на основании Свидетельства о членстве в саморегулируемой организации оценщиков регистрационный номер 0371, 0372 от 30.01.2008г. (выписка из единого реестра саморегулируемых организаций оценщиков от 11.12.2007г. №0005). При проведении оценки имели место следующие ограничительные условия и допущения:

- отчеты достоверны только в полном объеме и лишь в указанных целях;
- оценщик не несет ответственности за достоверность исходных данных, полагаясь на представленные Заказчиком сведения;
- оценщик не несет ответственности за обстоятельства юридического характера;
- оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых дефектов;
- ни заказчик, ни оценщик не могут использовать отчет иначе, чем это предусмотрено договором и заданием на оценку, не могут разглашать содержание отчета без предварительного письменного согласования;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки.

В 2014 году Банк зарегистрировал исключительное право на фирменный товарный знак, о чем выдано свидетельство № 523365 от 26.09.2014г. сроком действия до 26.08.2023г.

В 2014 году Банк реализовывал объекты основных средств.

Информация по выбытию объектов основных средств

Наименование объекта	Доходы от выбытия за 2013 год	Доходы от выбытия за 2014 год
Склады материальные	534	192
Автомобиль	322	0
Электростанция 20000 ED	49	0
Электростанция 20000 ED	105	0
Гараж	0	113
Итого:	1 010	305

Структура и динамика стоимости прочих активов

Балансовый счет	Наименование статьи	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	Изменение за год, тыс.руб.
	Прочие активы, всего	19 900	15 050	-4850
	в том числе:			0
47423	Требования по прочим операциям	293	965	672
47427	Требования по получению процентов	827	3 634	2 807
60302	Расчеты по налогам и сборам	5 148	7 429	2 281
60310	НДС уплаченный	33	0	-33
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 955	4 322	30 812
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	577	577



61403	Расходы будущих периодов по др. операциям	12 259	8 987	-3 272
A/9.2	РВП по пр. активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-3 762	-4 832	-
A/9.3	Начисленные процентные доходы и дисконта по приобретенным векселям (за вычетом РВП).	1 147	0	-
A60302/8	Балансовый счет N 60302 в части требований по уплате текущего налога на прибыль	0	-6 032	-

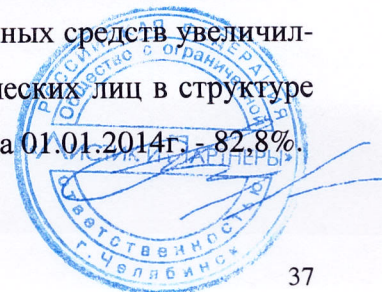
Прочие активы Банка с учетом всех корректировок по состоянию на 01.01.2015 года уменьшились на 4 850 тыс. руб. или на 24% по сравнению с аналогичной отчетной датой прошлого года. Основные изменения по прочим активам произошли за счет:

- переплаты авансовых платежей по налогу на прибыль (сч. 60302 «Расчёты по налогам и сборам»);
- уступки прав требований по заемщикам Банка (сч. 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»);
- начисления процентов по судной задолженности (сч. 47427 «Требования по получению процентов»).

Структура и динамика привлечённых средств

№ п/п	Привлеченные средства	на 01.01.2014г.		на 01.01.2015г.		Изменения за 2014 год	
		тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	%
	Всего привлечённых средств, в т.ч.:	2 012 395	100,0%	1 711 192	100,0%	-301 203	-14,9%
1	Средства физических лиц, в т.ч.:	346 569	17,2%	369 983	21,6%	23 414	6,8%
1.1	- вклады до востребования	12 755	0,6%	59 540	3,4%	46 785	366,8%
1.2	- срочные вклады	333 814	16,6%	310 443	18,1%	-23 371	-7,0%
2	Средства юридических лиц и ИП, в т.ч.:	1 665 826	82,8%	1 341 209	78,4%	-324 617	-19,5%
2.1	- остатки на расчётных счетах	392 324	19,5%	353 229	20,6%	-39 095	-9,9%
2.2	- депозиты, всего	1 273 502	63,3%	987 980	57,7%	-285 522	-22,4%
2.2.1	- в т.ч. субординированные займы	20 000	1,2%	85 000	6,3%	65 000	325%

За отчетный период сумма привлеченных средств уменьшилась на 301 203 тыс. руб. или на 14,9%, при этом наблюдался прирост средств физических лиц, за счет роста вкладов до востребования. Удельный вес вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств увеличился в сравнении с прошлой отчетной датой на 6,8%. Доля средств юридических лиц в структуре привлеченных средств незначительно снизилась: на 01.01.2015г. - 78,4%, на 01.01.2014г. - 82,8%.



По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. Банк не имел неисполненных обязательств перед контрагентами.

По состоянию на 01.01.2015г. Банк признал налоговое обязательство в сумме 3 707 тыс. руб., которое представляет собой сумму отложенного налога на прибыль подлежащую уплате в бюджетную систему РФ в будущих периодах.

Данные этой статьи являются несопоставимыми с данными на аналогичную отчетную дату прошлого года, в связи с введением нормативной базы по отложенным налогам и обязательствам с 2014 года.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Балансовый счет	Наименование статьи	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	Изменение за год, тыс.руб.
	Прочие обязательства, всего	901	1 714	813
	в том числе:			
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	23	0	-23
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	114	304	190
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	9	0	-9
47416	Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	89	75	-14
47422	Обязательства по прочим операциям	167	195	28
47426	Обязательства по уплате процентов	0	0	0
60301	Расчеты по налогам и сборам	201	343	142
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	298	772	474
61304	Доходы будущих периодов по др. операциям	0	25	25

Прочие обязательства Банка за 2014 год увеличились на 813 тыс.руб. В основном изменения произошли по балансовым счетам 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам», 60301 «Расчёты по налогам и сборам», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

На отчетную дату у Банка отсутствовали нефинансовые обязательства.

Создание резервов по условным обязательствам кредитного характера производится на основании профессиональных суждений Банка. По состоянию на 01.01.2015г. сумма созданных резервов составляет - 1 011 тыс. руб., на 01.01.2014г. - 1 415 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах

	Обязательства 01.01.2014г.		Обязательства 01.01.2015г.		Изменения тыс.руб.	Изменения %	Резервы 01.01.2014г.		Резервы 01.01.2015г.		Изменения тыс.руб.	Изменения %
	тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %			тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %		



1	Условные обязательства кредитного характера	72 955	93.3	42 332	94.8	-30 623	-42.0	1 283	90.7	988	97.7%	-295	-23.0
1.1	Неиспользованные кредитные линии	25 807	33.0	12 058	27.0	-13 749	-53.3	433	30.6	757	74.9%	324	74.8
1.2	Выданные гарантии и поручительства	25156	32.2	24285	54.4	-871	-3.5	512	36.2	94	9.3%	-418	-81.6
1.3	Прочие инструменты	21 992	28.1	5 989	13.4	-16 003	-72.8	338	23.9	137	13.6%	-201	-59.5
2	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	5 214	6.7	2 329	5.2	-2 885	-55.3	132	9.3	23	2.3%	-109	-82.6

Объём внебалансовых обязательств за отчётный год уменьшился на 42,9% или на 33 508 тыс.руб. Объём неиспользованных кредитных линий уменьшился на 53,3% или на 13 749 тыс.руб. Объём условных обязательств по прочим инструментам, к которым относятся неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», уменьшился на 72,8% или на 16 003 тыс.руб. Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд, за отчётный период уменьшились на 55,3% или 2 885 тыс.руб.

4. 2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Номер п/п	Вид актива	Суммы восстановления обесценения по каждому виду активов					
		за 2013 год			за 2014 год		
		Создание резерва	Восстановление резерва	нетто-резерв	Создание резерва	Восстановление резерва	нетто-резерв
1	Ссудная задолженность	106 125	91 554	-14 570	312 913	220 732	-92 181
2	Имущество	8 248	4 401	-3 847	854	407	-447
3	Недвижимое имущество, неиспользуемое в основной деятельности	3 915	0	-3 915	366	3245	2 879
4	Условные обязательства кредитного характера	42 474	42 990	516	57 985	57 581	-404
5	Прочие	7	7	0	285	299	14
	Итого:	160 768	138 953	-21 815	372 118	282 264	-90 139

Величина созданного резерва на общую сумму активов в 2014 году на 90 139 тыс. руб. превысила объём восстановленного резерва. По сравнению с 2013 годом разница между величиной созданного и восстановленного резерва выросла на 68 324 тыс.руб. Существенное увеличе-



ние нетто-резерва по состоянию на 01.01.2015г. произошло по ссудной задолженности по III-V категорий качества.

В 2014 году по сравнению с предыдущим годом произошло уменьшение нетто-резерва по имуществу. Основной причиной явилась реализация активов, переданных Банку по договорам купли-продажи. В конце отчетного года Банк восстановил сумму резерва, созданного по нежилому помещению, не используемой в основной деятельности, в связи со сдачей его в аренду.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование статьи	Сумма курсовых разниц	
	за 2013 год	за 2014 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	64 611	738 059
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 900	12 736
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	64 335	742 612
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	425	1 735
Признанной в составе прибыли	4 751	6 448
Признанной в составе убытков	0	0

За 2013 год признано доходов от переоценки иностранной валюты в составе прибыли 276 тыс. руб., за 2014 год - расходов 4 553 тыс. руб.

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства. Изменения ставок налога и введения новых налогов в 2014 году не было.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Компоненты	за 2013 год	за 2014 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 838	3 827
Налог на прибыль	12 889	2 531

Информация о налогах и сборах

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	за 2013 год	за 2014 год	Изменение
Налог на добавленную стоимость	3 208	2 150	-1 058
Налог на имущество	1 272	1 277	5
Госпошлина	225	239	14
Налог на землю	87	114	27
Сбор за негативное воздействие окружающей среды	26	27	1
Транспортный налог	19	20	1
Сбор, уплаченный в бюджет РФ для ГИБДД	1	0	-1
Итого:	4 838	3 827	-1 011

Информация о вознаграждении работникам

Основные правила и процедуры системы оплаты труда в Банке регламентированы Положением об оплате труда, Положением о материальном стимулировании (премировании) и трудовыми договорами, заключенными с сотрудниками. Размер вознаграждения, выплаченного работникам в течение 2014 года, составил 48 733 тыс.руб. (за аналогичный период 2013 года - 51 789



тыс.руб.). Снижение размера вознаграждения в 2014 году обусловлено сокращением выплат стимулирующего характера, привязанных к финансовому результату деятельности Банка.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 4-ом квартале 2014 года произошло увеличение уставного капитала Банка до 250 000 тыс. руб., (на 01.01.2014г. - 200 000 тыс.руб.).

Банк активно работает над повышением качества управления рисками с учётом рекомендаций третьей части Базельского комитета (Базель III) и требований нормативных актов Банка России. Банк осуществляет расчёт показателей достаточности 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»)). В 2014 году Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

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

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее - достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с внутренними документами производит оценку системы управления рисками.



Структура собственных средств

Наименование показателей	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	Изменение, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	315 782	403 889	27.90%
Основной капитал	245 463	294 958	20.16%
Дополнительный капитал	70 319	108 931	54.91%
<i>Из них:</i>			
Основной капитал итого, в том числе:	245 463	294 958	20.16%
Базовый капитал	245 463	294 958	20.16%
Добавочный капитал	0	0	0

В расчет базового капитала на 01.01.2015г. Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями - 250 000 тыс.руб.;
- резервный фонд, сформированный Банком из прибыли, полученной в предыдущих отчетных периодах - 10 469 тыс.руб.;
- прибыль предшествующих лет - 47 831 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату:

- нематериальные активы - 12 тыс.руб.;
- убытки отчетного года - 13 283 тыс.руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала на отчетную дату:

- отрицательная величина добавочного капитала (нематериальные активы) - 47 тыс.руб.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированные кредиты - 78 600 тыс.руб.;
- прирост стоимости имущества - 30 331 тыс.руб.

Показатели, характеризующие размер достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2015г. выглядят следующим образом:

Анализ показателя достаточности капитала



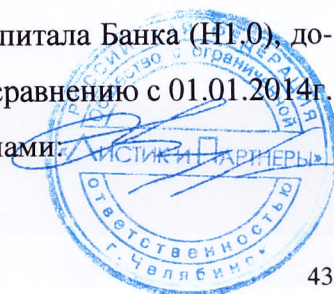
Наименование показателя	Условное обозначение	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, %	Н1.0	12,05	19.89	6.18	65%
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1, %	Н1.1	9,46	14.74	5,28	56%
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2, %	Н1.2	9,46	14.74	5,28	56%
Собственные средства (капитал)	К	315 782	403 889	88 107	28%
Активы, взвешиваемые с учетом риска	Ар	2 261 117	1 942 736	-594 577	-23%
в т.ч. Активы 4 группы (коэффициент риска 100%)	Ар4	1 991 197	1 562 749	-428 448	-22%
Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 4-го актива	Рк4	43 827	129 495	85 668	195%
Кредитный риск по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах	КРВ	28 009	25 059	-2 950	-11%
Операции с повышенным коэффициентом риска (150%)	ПК	59 307	54 188	-5 119	-9%
Сумма требований к связанным с банком лицам		72 363	82 277	9 914	14%
Процентный риск	ПР				
Валютный риск	ВР				
Рыночный риск	РР	12 019	9 992	-2 027	-17%
Операционный риск	ОР	16 793	21 015	4 222	25%

Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска

Наименование показателя	на 01.01.2014г.			на 01.01.2015г.		
	Сумма по балансу	Сформированный резерв	Активы, взвешенные с учетом риска	Сумма по балансу	Сформированный резерв	Активы, взвешенные с учетом риска
Итого активов, взвешенных с учетом принимаемого риска, тыс.руб.	2 261 117	43 827	1 978 449	1 942 736	129 495	1 467 185
1 группа (коэффициент риска 0%)	114 527	0	0	210 332	0	0
2 группа (коэффициент риска 20%)	155 393	0	31 079	169 655	0	33 931
3 группа (коэффициент риска 50%)	0	0	0	0	0	0
4 группа (коэффициент риска 100%)	1 991 197	43 827	1 947 370	1 562 749	129 495	1 433 254
Итого активов, взвешенных с учетом принимаемого риска, %	100	100	100	100	100	100
1 группа (коэффициент риска 0%)	5	0	0	11	0	0
2 группа (коэффициент риска 20%)	7	0	2	9	0	2
3 группа (коэффициент риска 50%)	0	0	0	0	0	0
4 группа (коэффициент риска 100%)	88	100	98	80	100	98

На 01.01.2015г. активы Банка, взвешенные с учётом принимаемого риска, составляют 1 467 185 тыс. руб., таким образом произошло уменьшение за 2014 год на 26%.

На 01.01.2015г. запас прочности по нормативам достаточности капитала Банка (Н1.0), достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала увеличился по сравнению с 01.01.2014г. Улучшение нормативов достаточности обусловлено следующими причинами:



1. Увеличением величины собственных средств (капитала) Банка в связи с ростом уставного капитала на 50 000 тыс.руб. и увеличением субродинированных займов на 65 000 тыс.руб.;
2. Снижением активов с коэффициентом риска 100% на 428 448 тыс.руб. и ростом безрисковых активов и активов с коэффициентом риска 20% на 110 067 тыс.руб.

В соответствии с Инструкцией Банка России 139-И минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено в размере 10 %. Стратегией развития Банка на 2015-2017г.г. предусмотрена система лимитов и параметров, значения которых в совокупности определяют предельно допустимый уровень совокупного риска. Банк установил предельное значение показателя достаточности собственных средств (Н1) в размере 11 %.

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2013 год оформлено протоколом № 02/2014 от 10.04.2014г.

Выплаты дивидендов участникам составили:

- ООО «Иркутский масложиркомбинат» - 20 314 тыс.руб. (78%);
- ООО «Молоко» - 547 тыс.руб. (2,1%);
- СХПК «Усольский свинокомплекс» - 5 183 тыс.руб. (19,9%).

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности Банка.

В 2014 году в сравнении с 2013 годом существенное увеличение произошло по следующим статьям, характеризующим операционную деятельность Банка:

- чистые процентные доходы на 5 336 тыс.руб.;



- чистые комиссионные доходы на 4 805 тыс.руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой на 6 526 тыс.руб.

Прирост объемов чистых денежных средств, как от операционных активов, так и обязательств, позволил Банку получить дополнительный денежный поток для увеличения операционных возможностей в сумме 49 341 тыс.руб. Значительный объем денежного потока, представляющий увеличение операционных возможностей, характеризует деятельность Банка как высоколиквидную.

**Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон
(по состоянию на 01.01.2015г.)**

Статьи	Иркутская область	Амурская область	Забайкальский край	Денежные средства в пути	Итого
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	195 990	1 378	739	12 415	210 522
в том числе					
Денежные средства	13 814	1 378	739	12 415	28 346
Корреспондентский счет в Банке России	58 676	0	0	0	58 676
Корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России	2 880	0	0	0	2 880
Средства в кредитных организациях	119 783	0	0	0	119 783
Взносы в гарантийный фонд платежной системы "Вестерн Юнион"	837	0	0	0	837
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	378 419	2 524	4 987	0	385 930
в том числе					
Денежные средства	36 343	2 524	4 987	0	43 854
Корреспондентский счет в Банке России	104 026	0	0	0	104 026
Корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России	3 276	0	0	0	3 276
Средства в кредитных организациях	233 442	0	0	0	233 442
Взносы в гарантийный фонд платежной системы "Вестерн Юнион"	1 332	0	0	0	1 332
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	182 429	1 146	4 248	-12 415	175 408
в том числе:					
Денежные средства	22 529	1 146	4 248	-12 415	15 508
Корреспондентский счет в Банке России	45 350	0	0	0	45 350
Корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ Банка России	396	0	0	0	396
Средства в кредитных организациях	113 659	0	0	0	113 659
Взносы в гарантийный фонд платежной системы "Вестерн Юнион"	495	0	0	495	495



5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В течение 2014 года в Банке действовала полнофункциональная система оценки, мониторинга и управления рисками. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска. Для оценки рисков, присущих деятельности Банка, разработаны и утверждены в установленном порядке внутренние нормативные документы, регламентирующие систему управления рисками и методы их оценки.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: Н2 min 17%, Н3 min 52%, Н4 max 115%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренние нормативы Банка в 2014 году не нарушались.

Основными рисками, присущими деятельности Банка в 2014 году, явились: риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Политика управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В организационной структуре Банка имеются подразделения по оценке и управлению банковскими рисками, координирующие работу Банка по данному направлению.

Основными направлениями Банка в стратегии управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;



- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Управление активами и пассивами Банка основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности капитала Банка, структуры баланса и ликвидности.

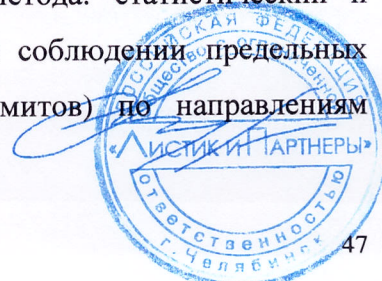
Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам. В 2014 г. Банк обладал достаточным объёмом высоколиквидных средств, что подтверждается фактическими значениями нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

Фактические значения нормативов ликвидности

Период	Оцениваемый показатель	H2	H3	H4
		min15%	min50%	max120%
IV квартал	минимальное (максимальное) значение	45,0%	52,8%	76,4%
	среднее значение	63,5%	72,0%	92,6%
III квартал	минимальное (максимальное) значение	43,9%	55%	98,5%
	среднее значение	58,2%	68%	92,8%
II квартал	минимальное (максимальное) значение	55,63%	68,44%	85,11%
	среднее значение	72,33%	86,22%	76,23%
I квартал	минимальное (максимальное) значение	48,00%	64,61%	82,64%
	среднее значение	62,52%	76,04%	74,86%

На постоянной основе, ежедневно, сотрудниками Банка ведется платежный календарь. На основе данных календаря сотрудниками подразделений Банка согласовываются сроки размещения срочных требований и обязательств, а также определяется запас ликвидных средств на ближайшие 30 календарных дней.

В течение отчетного периода, как и прежде, Банк уделял особое внимание контролю и управлению кредитным риском в связи со значительной долей ссудной задолженности в активах Банка и высокой чувствительностью финансового результата Банка к качеству кредитного портфеля. При оценке кредитного риска Банк применяет два метода: статистический и аналитический. Статистический метод основан на установлении и соблюдении предельных значений внутренних обязательных нормативов, показателей (лимитов) по направлениям



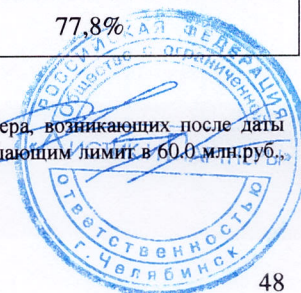
вложений Банка, концентрации кредитного риска, срокам востребования кредитов, качеству кредитов и дополнительных коэффициентов.

В целях управления кредитным риском Правление Банка устанавливает и ежегодно пересматривает предельные значения показателей (лимиты). В рамках оперативного управления кредитным риском осуществляется ежедневный мониторинг и контроль соответствия фактических параметров установленным лимитам.

Система параметров и установленных лимитов управления кредитным риском

№ п/п	Показатели	Предельное значение	на 01.01.2015г.
По направлениям вложений Банка			
1	Доля кредитов физич.лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 15%	10,81%
2	Доля вложений в банки-контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 15%	7,46%
3	Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по пред-тиям и орг-циям АПК в общей структуре кред.портфеля Банка	не менее 30% и не более 70%	42,07%
4	Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности предприя-тий и организаций (без МБК), расположенных за пределами Ирк.области в общей струтуре кредитного портфеля Банка	не более 70%	49,68%
По концентрации кредитного риска			
1	Лимит вложений на банки-контрагенты	по решению Совета Директоров	114 162 тыс.руб.
2	Лимит вложений в цен.бумаги одного эмитента (векселедате-ля)	не более 60,0 млн.руб.	-
3	Лимит максимального кредит-ного риска на инсайдеров	не более 2,7% величины соб-ственных средств (капитала)	1,12%
4	Лимит вложений на одного свя-занного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 1 500 тыс. руб.	984 тыс.руб.
5	Лимит вложений на одного свя-занного с Банком заемщика (группы заемщиков) - юр.лица	по решению Общего собрания участников - не более 60 000 тыс. руб.	59 937,4 тыс.руб.
6	Лимит максимального крупно-го кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 60,0 млн.руб. ¹	67 018 тыс.руб.
По срокам востребования кредитов			
1	Доля краткосрочных (сроком до 1г.) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссуд-ной задолженности	59,26%
2	Доля кредитов в структуре ссудной задолженности со сро-ком востребования свыше 3 лет	не более 20% от величины ссуд-ной задолженности Банка	6,43%
По качеству кредитов			
1	Доля кредитов I-й и II-й кате-горий качества	не менее 75% от величины кре-дитного портфеля Банка	77,8%

¹ Ограничение применяется в отношении ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера, возникающих после даты утверждения установленного лимита. По кредитам и условным обязательствам предусмотренным ранее и превышающим лимит в 60,0 млн.руб., снижение задолженности осуществляется в сроки, предусмотренные договором.



2	Доля кредитов III-й и IV-й категорий качества	не более 22% от величины кредитного портфеля Банка	9,6%
3	Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 3% от величины кредитного портфеля	12,57%
4	Доля просроченных кредитов	не более 5% от величины кредитного портфеля Банка	6,16%
5	Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	7,76%
6	Коэффициент обеспеченности условных обязательства кредитного характера резервом на возможные потери	не более 8,5%	2,12%
7	Коэффициент размера резервов на потери по ссудам	не более 25%	35,7%

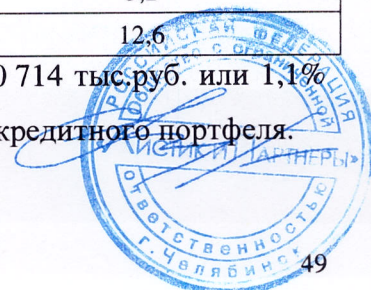
Органами управления Банка (протокол Совета директоров № 04 от 29.01.2014г.) установлены внутренние нормативы (Н6 max 24%, Н7 max 700%, Н10.1 max 2,7%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск принимаемый на себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка осуществляется ежедневно. В 2014 году Банк допустил однократное нарушение норматива Н6 в результате зачисления суммы валютной выручки на текущий счет клиента. На 01.01.2015г. Банк допустил превышение нескольких установленных лимитов по качеству ссуд, это объясняется ухудшением финансового состояния заёмщиков в связи с кризисными явлениями в экономике. По устранению данных нарушений Банком ведется плановая работа в рамках законодательства РФ.

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 стандартные расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качества ссуды, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величину расчётного резерва Банк корректировал на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Структура кредитного портфеля

Категория качества ссуд	Доля, %	
	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
Стандартные	12,1	3,5
Нестандартные	83,3	74,3
Сомнительные	3,3	6,4
Проблемные	0,2	3,2
Безнадёжные	1,1	12,6

Безнадёжная ссудная задолженность на 01.01.2014г. составляла 20 714 тыс.руб. или 1,1% кредитного портфеля Банка, на 01.01.2015г. - 192 016 тыс.руб. или 12,6% кредитного портфеля.



Доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле

№ п/п	Наименование	Сумма	В % -ном соотношении	Предельное значение
1	Сумма реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности	279 852	18.3	не более 25%
Кредитный портфель		1 528 118		

Сумма реструктурированных ссуд на 01.01.2015г. - 279 852 тыс.руб. (18,3% от кредитного портфеля), увеличилась за 2014 год на 81 024 тыс.руб., в основном за счет заемщиков, находящихся на территории Амурской области и пострадавших от наводнения 2013 года. По состоянию на 01.01.2014г. сумма реструктурированных ссуд - 198 828 тыс.руб. (10,8% от кредитного портфеля).

По состоянию на 01.01.2014 года просроченная ссудная задолженность юридических и физических лиц составила 1 498 тыс.руб., из которой сумма 1 469 тыс.руб. погасилась в январе 2014 года. Просроченная задолженность по требованиям по прочим операциям - 11 тыс.руб. (комиссии за ведение счета).

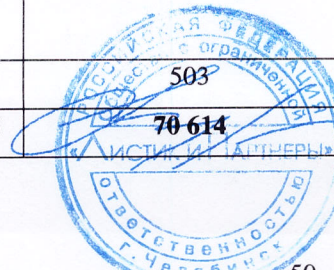
На 01.01.2015г. просроченная ссудная задолженность юридических и физических лиц увеличилась на 98,53% по сравнению с суммой просроченной задолженности на 01.01.2014г. Ухудшение качества кредитного портфеля, рост доли сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд связаны с ухудшением финансового положения заемщиков вследствие чрезвычайной ситуации в Амурской области (июль 2013г.) и кризисных явлений, имеющих место в России в течение 2014 года.

Информация об активах с просроченным сроком погашения (по состоянию на 01.01.2014г.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	1 498	-	1 498	-	-	1 498
2	Прочие требования	11	-	11	-	-	10
ИТОГО		1 509	-	1 509	-	-	1 508

Информация об активах с просроченным сроком погашения (по состоянию на 01.01.2015г.)

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	101 765	-	-	75 094	26 671	70 111
2	Прочие требования	1 069	-	-	125	944	503
ИТОГО		102 834	-	-	75 219	27 615	70 614



Классификация активов Банка по категориям качества

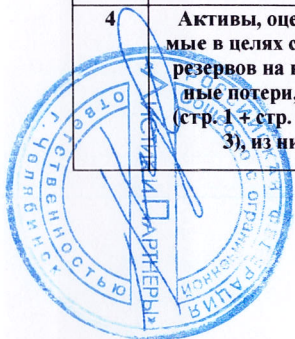
(по состоянию на 01.01.2015г.)

(тыс. руб.)

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дн ей	от 31 до 90 дн ей	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный					
														Итого	По категориям качества				
													II		III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	361 544	361 544																
1.1	корреспондентские счета	233 442	233 442					X	X	X	X		X						
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	123 136	123 136																
1.3	учтенные векселя	0	0																
1.4	прочие активы	1 332	1 332																
1.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 634	3 634									X	X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 366 885	0	1 063 150	71 721	48 350	183 664	0	0	65 065	72 099	264 221	137 176	138 070	22 904	13 261	10 155	91 750	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	533 387	0	427 277	0	0	106 110	0	0	65 000	0	117 892	76 316	76 316	6 571	0	0	69 745	
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	29 600	0	29 600	0	0	0	0	0	0	0	2 960	2 960	2 960	2 960	0	0	0	
2.3	прочие активы	3 838	0	0	0	0	3 838	0	0	0	86	3 838	3 838	3 838	0	0	0	3 838	



2.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	894	0	0	0	0	894	0	0	65	829	X	X	894	0	0	0	894
2.5	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	799 166	0	606 273	71 721	48 350	72 822	0	0	0	71 184	139 531	54 062	54 062	13 373	13 261	10 155	17 273
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	166 054	53 880	72 325	26 675	0	13 174	0	0	60	110	20 304	2 436	2 464	907	1 387	0	170
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 371	1 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	92 267	37 246	20 577	21 440	0	13 004	0	0	0	0	18 045	688	688	103	585	0	0
3.3	автокредиты	10 216	4 023	5 723	470	0	0	0	0	0	0	143	28	28	28	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	61 266	11 240	46 025	3 920	0	81	0	0	0	81	1759	1363	1363	776	506	0	81
3.5	прочие активы	906	0	0	845	0	61	0	0	60	1	357	357	357	0	296	0	61
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	845	0	0	845	0	0	0	0	0	0	296	296	296	0	296	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	28	0	0	0	0	28	0	0	0	28	X	X	28	0	0	0	28
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 894 483	415 424	1 135 475	98 396	48 350	196 838	0	0	65 125	72 209	284 525	139 612	140 534	23 811	14 648	10 155	91 920



Классификация активов Банка по категориям качества

(по состоянию на 01.01.2014г.)

(тыс.руб.)

1	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчётный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	297 871	297 871															
1.1	корреспондентские счета	119 783	119 783					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	142 548	142 548															
1.3	учтенные векселя	32 729	32 729															
1.7	прочие активы	837	837															
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 974	1 974									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 656 605	88 461	1 479 086	61 317	3 460	24 281	1	1 472	4	4	82 817	46 118	46 119	29 156	11 301	1 901	3 761
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	365 695	69 600	296 095								6 090	4 230	4 230	4 230			
2.6	прочие активы	3 870	104	5	0	0	3 761	1	1	4	4	3 761	3 761	3 761	0	0	0	3 761
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15		13		2			2			X	X	1			1	



2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 287 025	18 757	1 182 973	61 317	3 458	20 520	0	1 469	0	0	72 966	38 127	38 127	24 926	11 301	1 900	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	191 490	106 912	83 944	0	440	194	0	29	0	0	1 690	1 660	1 660	1 120	0	346	194
3.2	ипотечные ссуды	97 218	76 234	20 984	0	0	0	0	0	0	0	151	121	121	121	0	0	0
3.3	автокредиты	11 861	6 786	5 075	0	0	0	0	0	0	0	25	25	25	25	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	81 711	23 892	57 185	0	440	194	0	29	0	0	1 374	1 374	1 374	834	0	346	194
3.5	прочие активы	700		700								140	140	140	140			
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	700		700								140	140	140	140			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 145 966	493 244	1 563 030	61 317	3 900	24 475	1	1 501	4	4	84 507	47 778	47 779	30 276	11 301	2 247	3 955



По состоянию на 01.01.2015г. в общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы I-ой и II-ой категорий качества: 23% и 59% соответственно. Активы III-ей, IV-ой и V-ой категории качества составляют 18% от общей суммы активов.

По состоянию на 01.01.2014г. в общей сумме активов наибольший удельный вес занимали активы I-ой и II-ой категорий качества: 23% и 73% соответственно. Активы III-ей, IV-ой и V-ой категории качества составляли 4% от общей суммы активов.

Доля расчётного резерва на возможные потери Банка на 01.01.2015г. составляет 15% от величины ссудной задолженности, доля расчётного резерва с учётом обеспечения составляет 7,3%, на 01.01.2014г. - 3,94% и 2,23% соответственно.

Доля фактически созданного резерва на возможные потери в общем объеме резервов составляет: по II-ой категории качества на 01.01.2015г. составляет 16,9%, по III-ей категории качества - 10,4%, по IV-ой категории качества - 7,2%, по V-ой категории качества - 65,5%, на 01.01.2014г. - 63,3%, 23,7%, 4,7%, 8,3% соответственно.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, определенного в соответствии с внутренними положениями Банка. На 01.01.2015г. стоимость обеспечения, принимаемая в расчёт фактического размера резерва на возможные потери по ссудам, составляет 1 636 244 тыс.руб.

Принимаемое обеспечение отвечает требованиям надежности, 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 и другие возможные издержки. В целях максимального снижения кредитных рисков Банк использует одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита.

Специалисты Банка, в течение срока действия кредитного договора, осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору.

Оценка кредитного риска Банка в 2014 году производилась с учётом сценариев стресс-тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также даёт возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

Банк проводит мониторинг операционного риска ежемесячно. В течение 2014 года зафиксировано 47 случаев операционного риска, что на 11 случаев или 19% меньше чем в 2013 году. В соответствии с принятым «Классификатором типов убытков и событий операционного риска» указанные факты классифицируются как «Организация, исполнение и управление процессами» в размере 100% рискованных событий.

Выявленные факты операционного риска в разрезе направлений деятельности



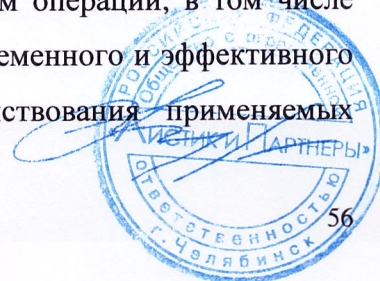
Наименование подразделения	2013 год		2014 год		Изменение	
	КОЛ-ВО	%	КОЛ-ВО	%	КОЛ-ВО	%
Отдел региональных проектов	3	5,2%	6	12,8%	3	100,0%
Отдел коммерческого кредитования	2	3,4%	12	25,5%	10	500,0%
Отдел корреспондентских счетов и кассовых операций	3	5,2%	2	4,3%	-1	-33,3%
Отдел информационных технологий	7	12,1%	4	8,5%	-3	-100,0%
Отдел розничных и валютных операций	2	5,2%	3	6,4%	0	0,0%
Отдел учета и контроля административно-управленческих расходов	9	15,5%	6	12,8%	-3	-33,3%
Отдел учета и контроля активно-пассивных операций	2	3,4%	4	8,5%	2	100,0%
Отдел административно-хозяйственного обеспечения	5	8,6%	1	2,1%	-4	-80,0%
Отдел управления ресурсами	4	6,9%	0	0,0%	-4	-100,0%
Служба финансового мониторинга	2	3,4%	1	2,1%	-1	-50,0%
Служба управления персоналом	3	5,2%	1	2,1%	-2	-66,7%
Отдел планирования и оценки рисков	3	5,2%	0	0,0%	-3	-100,0%
Отдел развития расчетно-кассовых операций	1	1,7%	0	0,0%	-1	-100,0%
Отдел клиентских отношений и рекламы	0	0,0%	1	2,1%	1	100,0%
Операционный отдел	3	5,2%	1	2,1%	-2	-66,7%
Юридический отдел	4	6,9%	0	0,0%	-4	-100,0%
ОО в г. Чита	2	3,4%	2	4,3%	0	0,0%
Амурский филиал	2	3,4%	3	6,4%	1	50,0%
Итого	57	100,0%	47	100,0%	-11	-19,0%

Банк проводит идентификацию операционного риска посредством анкетирования своих структурных подразделений. По результатам анкетирования вероятность наступления рискового события по всем видам операционного риска оценивается как средняя; уровень потерь от наступления рискового события оценивается как незначительный.

Расчёт размера операционного риска

Наименование показателя	2011 год	2012 год	2013 год
Чистые процентные доходы	81 828	108 498	152 162
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:	22 987	28 408	26 407
- чистые доходы от операций с ин.валютой	3 957	5 063	4 475
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	284	0	276
- комиссионные доходы	19 630	19 889	21 590
- прочие операционные доходы	661	5 104	1 843
- <i>доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям</i>	0	1	0
- <i>возмещение причиненных убытков</i>	237	83	24
- <i>оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей</i>	7	19	1
- <i>списание обязательств и невостр.кред.задолженности</i>	0	1	1
- <i>другие доходы (не исключаются)</i>	0	0	0
- комиссионные расходы	1 301	1 544	1 751
Показатель Д	104 815	136 906	178 569
Размер операционного риска	21 015		

Банк обеспечивал минимизацию операционного риска путем применения действующих процедур регламентирования и мониторинга всех проводимых Банком операций, в том числе автоматического программного контроля банковских операций, своевременного и эффективного обновления парка компьютерной техники, постоянного совершенствования применяемых



информационных технологий и информационных систем, разграничения доступа к информации в пределах установленных полномочий при совершении операций.

Для эффективного управления процентным риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлечённым и размещённым средствам.

Портфель вложений и обязательств, сформирован, 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.

Расчётные показатели на 01.01.2015г. составили:

- **ЧПМ** – 6,8% (чистый процентный доход / средняя величина активов);
- **Спрэд** – 7,8 % ((процентные доходы / средняя величина ссуд) - (процентные расходы / средняя величина обязательств));
- **ЧПД** – **157 498** тыс.руб.

Банк рассчитывает процентный риск методом ГЭП-анализа. В течение 2014 года коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) не нарушал установленного лимита и на квартальные даты был равен: на 01.01.2014г. - 1,7; на 01.04.2014г. - 1,5; на 01.07.2014г. - 1,3; на 01.10.2014г. - 1,5; на 01.01.2015г. - 1,1.

Лимит процентного риска в размере не менее 1,0 установлен Правлением Банка (Протокол № 74 от 13.12.2013г.).

Банк, в рамках управления валютным риском ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня проводит балансирующие сделки и при необходимости изменяет курсы валют.

В течение 2014 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. Банк не нарушал внутрибанковские лимиты и сублимиты, установленные методикой оценки и управления валютным риском.

Снижение цен на нефть, противостояние России и Запада из-за украинского кризиса и ограничение интервенций Банка России на валютном рынке оказали колоссальное давление на курс рубля, который снизился за 2014 год по состоянию на 01.01.2015г. по отношению к доллару и китайскому юаню в 1,7 раза, по отношению к евро в 1,5 раза. Самые большие колебания курса были зафиксированы в декабре 2014 года, когда снижение достигало по отношению к доллару в 2,1 раза, к евро - в 1,9 раза, к юаню - в 1,8 раза.

Динамика курсов валют в 2014 году представлена на Графиках №1-3:



График №1

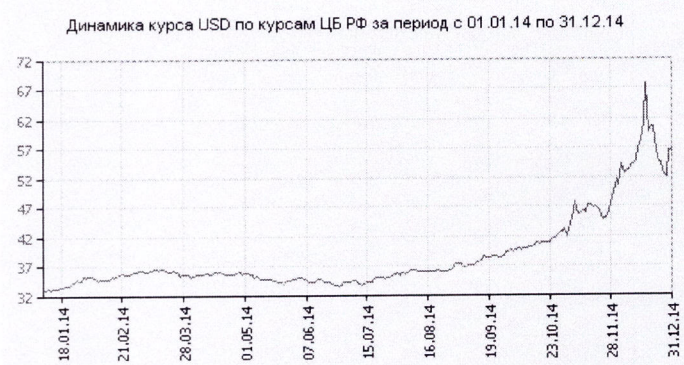


График №2

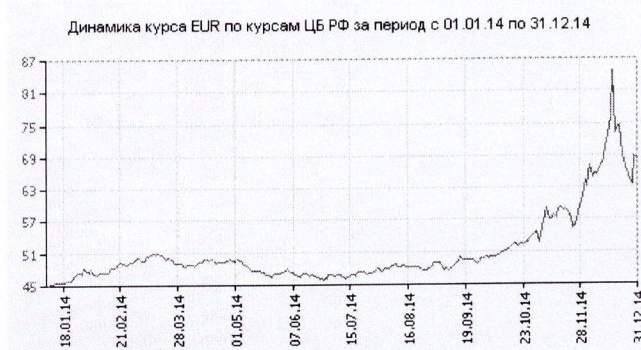
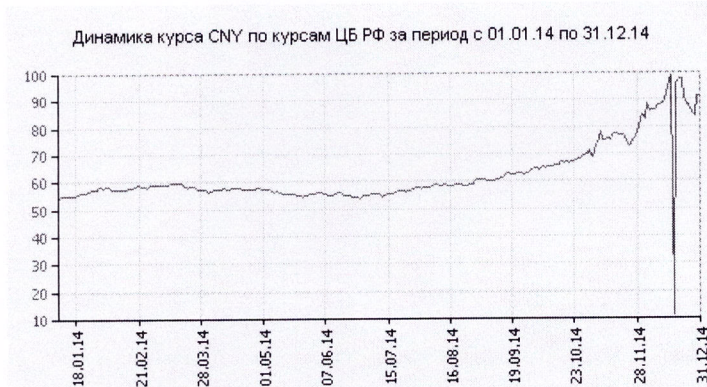


График №3

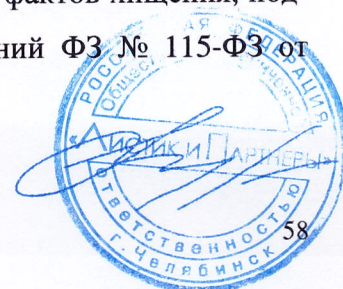


В течение 2014 года Банк определял величину рыночного риска. По состоянию на отчётные даты, когда процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было больше 2%, валютный риск принимался в расчёт размера рыночного риска.

В Банке установлены лимиты по ряду показателей для управления и минимизации правового риска. В течение отчетного года Банк проводил мониторинг изменений законодательства РФ, все договоры, заключаемые от имени Банка, прошли согласование с юридическим отделом Банка.

В 2014 году руководство Банка уделяло особое внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились технические и экономические учёбы. Сотрудники Банка в плановом порядке проходили обучение на он-лайн семинарах и посещали выездные курсы повышения квалификации.

Для целей минимизации репутационного риска установлены лимиты по количеству жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов, количеству сообщений негативного характера в средствах массовой информации о Банке, количеству фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, количеству случаев нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001г.



На основании данной информации принимались решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущение возникновения отдельных событий.

Пограничные значения установленных лимитов правового риска и риска потери деловой репутации характеризуют допустимый уровень рисков.

С целью исключения возможных финансовых потерь и потери деловой репутации для поддержания всех видов принимаемых на себя рисков на приемлемом уровне в Банке действует система лимитов и параметров, значения которых в совокупности определяют предельно допустимый уровень совокупного риска.

Банк считает установленные значения показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности выполнимыми и признает уровень совокупного риска по выбранной стратегии приемлемым для масштабов своей деятельности и обеспечивающим финансовую устойчивость Банка достаточную для участия в системе страхования вкладов.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация о ссудах, предоставленных связанным с Банком заёмщикам

№ п/п	Наименование заёмщика	на 01.01.2014г.			на 01.01.2015г.		
		Ссудная задолженность, тыс.руб.	Размер РВП, %	Доля в общем объёме чистой ссудной задолженности, %	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Размер РВП, %	Доля в общем объёме чистой ссудной задолженности, %
1	Связанные заёмщики, в т.ч. Заемщик №1	-	-	2,7	10 942	0,9375	4,1
2	Заемщик №2	25 000	2,0000		5 125	0,5646	
		5 805	1,0556		32 000	2,0000	
		7 625	0,8713		3 870	0,8705	
3	Заемщик №3	13 000	0		8 000	0	
4	Физические лица	635,7	0	2 047	0		

На 01.01.2015г. размер кредитного риска на группу связанных с Банком заёмщиков: Заемщик №1, Заемщик №2, Заемщик №3 и три физических лица составили 15,04% от собственного капитала Банка или 61 984 тыс.руб. Размер кредитного риска по данной группе связанных заёмщиков по состоянию на 01.01.14г. составлял 16,6% от собственного капитала Банка или 52 065,7 тыс.руб.

В общем объёме процентных доходов Банка доля процентных доходов от ссуд, предоставленных группе связанных с Банком заёмщиков, составила за 2013 год 6 939 тыс.руб. или 2,7%, за 2014 год - 7 496,6 тыс.руб. или 2,9%.

Комиссионные доходы за 2014 год по связанным с Банком сторонами составили 226 тыс.руб. или 0,9% от суммы комиссионных доходов.



Информация о кредиторах, связанных с Банком по состоянию на 01.01.2014г.

№ п/п	Наименование вкладчика	Сумма привлечённых средств, тыс.руб.	Доля, %
1	Участник Банка №1, в том числе	882 685	43,9%
	субординированный кредит	20 000	
2	Участник Банка №2	381 877	18,9%
3	Прочие кредиторы, связанные с Банком с долей меньше 5% от общего объёма привлечённых средств клиентов	14 403	0,7%
4	Всего привлечённых средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.13 ф.0409806)	2 012 395	100,0%

Информация о кредиторах, связанных с Банком по состоянию на 01.01.2015г.

№ п/п	Наименование вкладчика	Сумма привлечённых средств, тыс.руб.	Доля, %
1	Участник Банка №1, в том числе:	740 286	43,3%
	субординированный кредит	20 000	
2	Участник Банка №2	107 579	6,3%
	субординированный кредит	50 000	
3	Прочие связанные кредиторы	103 867	6,1%
	субординированный кредит	15 000	
4	Прочие кредиторы, связанные с Банком с долей меньше 5% от общего объёма привлечённых средств клиентов	60 286	3,5%
5	Всего привлечённых средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.13 ф.0409806)	1 711 192	100,0%

В общем объёме процентных расходов Банка доля процентных расходов по кредиторам, связанным с Банком, составила за 2014 год - 96 090 тыс. руб. или 91,1%, за 2015 год - 83 936 тыс.руб. или 70,1%.

7. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

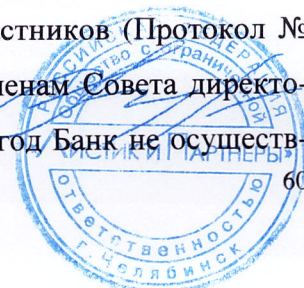
В течение 2014 года Банк в полном объеме соблюдал основные правила и процедуры системы оплаты труда.

Среднесписочная численность работников Банка по состоянию на 01.01.2015г. составила 88 человек. Численность основного управленческого персонала составила 11 человек (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, Заместитель главного бухгалтера Банка, Управляющий филиалом, Главный бухгалтер филиала и его заместитель).

В сравнении с 2013 годом прирост среднесписочной численности работников Банка составил 4%, численность управленческого состава осталась без изменений.

В течение 2014 года Банк производил краткосрочные выплаты (вознаграждения) персоналу. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности сотрудников, прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия Банк не начислял и не производил.

В течение 2014 года на основании решения Общего собрания участников (Протокол № 07/2011 от 06.10.2011г.) Банк ежемесячно выплачивал вознаграждение членам Совета директоров. Выплаты управленческому персоналу от участия в прибыли за 2014 год Банк не осуществ-



лял, но предусматривает их к выплате в 2015 году после проведения Общего годового собрания участников и утверждения годового отчета Банка за 2014 год.

Порядок выплат вознаграждений основному управленческому персоналу в течение 2014 года не менялся.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу Банка

№	Состав персонала	Общий объем вознаграждений (с премиями, компенсационными выплатами и взносами на соц.обеспечение), тыс.руб.		Изменения, %	Премии за 2014г. (без взносов на соц.обеспечение), тыс.руб.	Компенсационные выплаты за 2014г., тыс.руб.
		за 2014 год	за 2013 год			
1	Персонал Банка всего, в т.ч.:	67 155	69 730	-3,69%	17 405	15 072
1.1	основной управленческий персонал	15 283	18 501	-17,39%	3 534	2 847

Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу Банка в общем объеме выплат составила 22,76%.

Информация о краткосрочных вознаграждениях - суммах, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

№	Состав персонала	Общий объем ожидаемых вознаграждений, тыс.руб.		Изменения, %	Участие в прибыли, тыс.руб.	Премии, тыс.руб.
		за 2014 год	за 2013 год			
1	Персонал Банка всего, в т.ч.:	2 823	2 664	+5,97%	105	2 718
1.1	основной управленческий персонал	637	998	-36,17%	105	532

Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу Банка, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в общем объеме выплат в 2014 году составляет 0,95%; в общем объеме выплат, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - 22,55%.

Из краткосрочных вознаграждений (выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) Банк предусматривает выплаты от участия в прибыли и премиальные выплаты.

Доля выплат управленческому персоналу от участия в прибыли, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в общем объеме выплат в 2014 году составляет 0,16%; в общем объеме выплат, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - 3,71%; в общем объеме выплат от участия в прибыли - 100%.

Доля премиальных выплат управленческому персоналу, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в общем объеме выплат в 2014 году состави-



ла 0,79%; в общем объеме выплат, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - 18,84%; в общем объеме премиальных выплат, ожидаемых до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода - 19,57%.

Информация о компенсациях персоналу Банка

№	Состав персонала	Общий объем компенсаций, тыс.руб.	Выплаты районного регулирования заработной платы, тыс.руб.	Компенсации за использование личного транспорта для целей Банка	Компенсации за использование сотовой связи для целей Банка
1	Персонал Банка всего, в т.ч.:	15 072	14 903	26	142
1.1	основной управленческий персонал	2 847	2 733	26	88

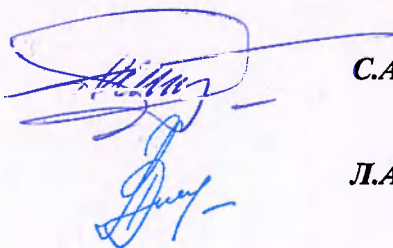
Доля компенсационных выплат управленческому персоналу Банка в общем объеме выплат в 2014 году составила 4,24%; в общем объеме компенсационных выплат - 18,89%.

Доля выплат районного регулирования заработной платы управленческому персоналу Банка в общем объеме выплат в 2014 году составила 4,07%; в общем объеме компенсационных выплат - 18,14%; в общем объеме выплат районного регулирования заработной платы - 18,34%.

Доля компенсаций за использование личного транспорта управленческому персоналу Банка в общем объеме выплат в 2014 году составила 0,04%; в общем объеме компенсационных выплат - 0,17%; в общем объеме компенсаций за использование личного транспорта - 100%.

Доля компенсаций за использование сотовой связи управленческому персоналу Банка в общем объеме выплат в 2014 году составила 0,13%; в общем объеме компенсационных выплат - 0,58%; в общем объеме компенсаций за использование сотовой связи - 61,59%.

Председатель Правления



С.А. Кошкин

Главный бухгалтер



Л.А. Землянская

01 апреля 2015г.

