



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год
общества с ограниченной ответственностью
«Крона-Банк»

1. Краткая характеристика деятельности ООО «Крона-Банк»

1.1 Общая информация

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

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

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2015 год - с 1 января по 31 декабря 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 2015 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 2015 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 3 внутренних подразделения и 1 обособленное подразделение:

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

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

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

Структурные подразделения Банка выполняют аналогичные операции, что и Головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических, физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание.

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2015 год был крайне непростым для банков России: на фоне существенного снижения мировых цен на нефть продолжилось ослабление российского рубля и рост инфляции. В результате темпы роста активов и показатели рентабельности кредитных организаций достигли рекордно низких значений с начала 2000-х годов.



Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, повышение неопределенности, ухудшение настроений населения и бизнеса наряду с ужесточением денежно-кредитных условий привели к существенному падению объемов, как потребления, так и инвестиций.

Банковскому сектору не удалось удержать темп роста корпоративного и розничного кредитования, уровень качества кредитных портфелей в федеральных и региональных банках¹:

	<i>По 30-ти крупнейшим банкам РФ</i>		<i>По региональным банкам Иркутской области</i>	
	<i>Темп роста, %</i>			
	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2015 год</i>
Корпоративный кредитный портфель	36%	14%	-22%	-18%
Розничный кредитный портфель	16%	-4%	-15%	-17%
Привлеченные средства клиентов	29%	23%	-25%	-13%

	<i>Доля, %</i>			
	<i>на 01.01.2015г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>	<i>на 01.01.2015г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле	4%	5%	7%	11%
Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле	5%	8%	2%	4%
Доля убыточных КО	15%	25%	29%	33%

Стимулирующие меры, принятые Банком России были направлены, прежде всего, на подавление развивавшихся кризисных явлений.

Следуя за снижением ключевой ставки Банком России, в IV квартале прошедшего года продолжалось снижение процентных ставок во всех основных сегментах кредитного рынка. Снизились ставки на межбанковских кредитном и депозитном рынках и, соответственно, по банковским кредитам реальному сектору экономики, но потенциал роста кредитной активности ограничивался высоким уровнем долговой нагрузки в экономике. Требования банков к заемщикам и обеспечению по кредитам оставались достаточно жесткими.

В сложившихся условиях для повышения операционной эффективности и уменьшения расходов банки сокращали свои операционные расходы путем оптимизации численности персонала и количества отделений. Несмотря на то, что руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого бизнеса в текущих условиях, ухудшение внешней и внутренней экономической ситуации в стране также оказывает негативное влияние на финансовые результаты Банка.

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

За 2015 год существенных изменений в деятельности Банка не происходило. На финансовые показатели Банка оказали влияние:

- увеличение количества участников Банка с трех до четырех. В IV квартале 2015г. оплачены доли в уставном капитале для его увеличения с 250 000 тыс. руб. до 350 000 тыс. руб.;
- снижение просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка на 35 367 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 66 398 тыс. руб., на 01.01.2015г. - 101 765 тыс. руб.);
- реализация непрофильных активов общей стоимостью 4 110 тыс. руб.;
- снижение объема кредитного портфеля (без учета резервов) на 424 695 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 1 100 000 тыс. руб., на 01.01.2015г. - 1 524 695 тыс. руб.)

¹ Показатели рассчитаны на основе данных «Обзора банковского сектора Российской Федерации» и «Ежегодной статистической информации по крупнейшим банкам» (www.cbr.ru).



1 651 254 тыс. руб., на 01.01.2016г. - 1 226 559 тыс. руб.);

- увеличение резервов под обесценение активов, ссудной задолженности и по прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера в сумме 33 888 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 144 059 тыс. руб.; на 01.01.2016г. - 177 947 тыс. руб.);
- существенное влияние на сложившиеся убытки от операций с иностранной валютой имело прекращение во II квартале 2015г. признания производного финансового инструмента в долларах США, встроенного в депозитный договор от 30.03.2015г. На 01.07.2015г. от этой операции сформировался убыток 22 573 тыс. руб., на 01.01.2016г. он был уменьшен до 14 318 тыс. руб.

1.5 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В рамках установленных требований Банка России Банком своевременно проведена подготовка к годовому отчету. Порядок подготовки и составления годового отчета за 2015 год соблюден.

В целях проверки достоверности бухгалтерского учета и фактического наличия ценностей перед составлением годового отчета Банк провел годовую инвентаризацию по состоянию на 02.11.2015г. (Приказ № 220 от 28.10.2015г.). Инвентаризации подлежало имущество Банка и все виды финансовых обязательств: основные фонды, ТМЦ и бланки строгой отчетности. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

На основании полученных выписок из Отделение по Иркутской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации произведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам по состоянию на 01.01.2016г. Расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2016г. Банком проведены ежегодные ревизии операционных касс. Излишков и недостатков не выявлено.

В течение 2015г. в Банке применялась Учетная политика утвержденная Приказом № 288 от 31.12.2014г. согласно п.5 ст.8 Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

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

Банк проводит изменение и вносит дополнения в Учетную политику в случаях:

- изменения нормативной базы, установленной законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- существенного изменения условий деятельности Банка;
- учета отдельных операций.

В течение 2015г. существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.



1.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащими отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, признаны:

	<i>За 2015г.</i>
Налоги	48
Услуги инкассации (без НДС)	20
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	201
Резерв на возможные потери по прочим активам	(560)
Дебиторская задолженность (без НДС), всего, в т.ч.:	186
- обслуживание служебного автотранспорта	2
- содержание здания	69
- информационные услуги	112
- расходы по выполнению мероприятий по охране труда	3
Итого корректировок:	105

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали.

Прибыль отчетного года до налогообложения (без учета СПОД) составила 22 271 тыс. руб. В результате проведенных корректирующих с учетом СПОД - 105 тыс. руб., признания отложенного налога на прибыль - 5 031 тыс. руб. и налога на прибыль за отчетный год - 10 077 тыс. руб., чистая прибыль составила 17 330 тыс. руб. (за 2014 год - 1 745 тыс. руб.).

Банк определяет балансовую и чистую прибыль в порядке, предусмотренном действующем законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников. В 2015 году по итогам 2014 года Банк распределил чистую прибыль участникам в размере 95% и направил в резервный фонд 5%.

1.7 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год

В начале 2016 года Банк пересмотрел и ввел в действие Учетную политику, основные изменения которой учитывают такие требования Банка России, как:

- порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в Банке. На 2016г. установлен лимит стоимости для основных средств - от 100 тыс. руб.;
- порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка;
- бухгалтерский учет вознаграждений работникам и основные правила и процедуры системы оплаты труда в Банке.



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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Наличные денежные средства	34 699	43 854
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	143 454	166 478
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (без учета резервов), в т.ч.:	51 157	233 442
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1681	1332
Итого денежных средств и их эквивалентов	230 991	445 106

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

	<i>На 01.01.2016г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	34 353	14 602	835	49 790
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 101	441	21	2 563
Резервы на возможное обесценение	(1 196)	0	0	(1 196)
Средства в кредитных организациях, всего	35 258	15 043	856	51 157

	<i>На 01.01.2015г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	129 158	93 240	3 768	226 166
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 792	4 020	464	7 276
Резервы на возможное обесценение	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях, всего	131 950	97 260	4 232	233 442

2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Межбанковские кредиты	50 000	123 136
Кредиты юридическим лицам,	1 059 507	1 362 153
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	19 213	21 775
Кредиты физическим лицам:	117 052	165 965
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 371
- ипотечные ссуды	57 114	92 267
- автокредиты	7 911	10 216
- иные потребительские ссуды	52 027	62 111

Итого ссудная задолженность

1 226 559 1 651 251

Фактически созданный резерв на возможные потери

(147 058) (133 718)



Итого чистая ссудная задолженность	1 079 509	1 515 541
---	------------------	------------------

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

	<i>На 01.01.2016г.</i>		<i>На 01.01.2015г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Кредитные организации	50 000	4%	123 136	7%
Физические лица	117 052	10%	165 965	10%
Торговля	159 023	13%	194 308	12%
Строительство	164 013	13%	213 306	13%
Обрабатывающие производства	131 227	11%	68 690	4%
Транспорт и связь	67 882	6%	61 280	4%
Сельское хозяйство	470 221	38%	604 050	37%
Недвижимость	4 202	0%	89 804	5%
На завершение расчетов (овердрафты)	9 058	1%	28 810	2%
Прочее	53 881	4%	101 905	6%
Итого ссудная задолженность	1 226 559	100%	1 651 254	100%

Чистая ссудная задолженность (без МБК) в разрезе сроков до погашения:

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
До востребования и менее 30 дней	96 206	208 112
От 31 дня до 90 дней	160 440	94 364
От 91 дня до 180 дней	162 131	117 963
От 181 дня до 270 дней	79 636	70 064
От 271 дня до года	271 632	466 683
Более года	406 514	570 932
Фактически созданный резерв на возможные потери	<i>(147 050)</i>	<i>(135 713)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	1 029 509	1 392 405

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

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Иркутская область	656 708	888 751
Забайкальский край	67 652	125 378
Амурская область	501 032	633 828
Красноярский край	545	2 225
Республика Бурятия	622	1 072
Итого ссудная задолженность	1 226 559	1 651 254



2.3 Основные средства, объекты недвижимости, материальные и нематериальные активы

Основные средства, материальные и нематериальные активы включают:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Основные средства	87 645	87 128
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(31 457)	(28 294)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	4 005	5 046
Капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	55 156	8 726
Земля, временно не используемая в основной деятельности	42	42
Нематериальные активы	60	60
Резерв на возможные потери	(3 601)	(2 503)
Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов	111 850	70 205

Информация о движении основных средств и нематериальных активов:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	42	69 514	18 417	4 243	60	92 276
Поступление	0	0	619	0	0	
Модернизация	0	0	418	0	0	
Выбытие	0	0	(520)	0	0	
Переоценка	0	(1 041)	0	0	0	
Первоначальная стоимость на 01.01.2016г.	42	68 473	18 934	4 243	60	91 752
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2016г.	0	(12 954)	(15 304)	(3 191)	(8)	31 457
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	42	55 519	3 630	1 052	52	60 295

В 2015г. Банк приобрел основных средств (в основном, вычислительной техники) и провел модернизацию существующих основных средств на сумму 1 037 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

В течение 2015г. в счет погашения долгов проблемных клиентов Банк отразил в балансе объекты недвижимого имущества, неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 54 571 тыс. руб. В соответствии с требованиями Положения БР № 283-П по состоянию на 01.01.2016г. создан резерв под обесценение внеоборотных запасов в размере 1 932 тыс. руб.

Информация о материальных запасах:



	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Запасные части	0	0
Материалы	2	0
Инвентарь и принадлежности	0	0
Издания	0	0
Внеоборотные запасы	55 154	8 726
Резерв под обесценение	(1 932)	(873)
Итого материальных запасов	53 224	7 853

В 2015 году в составе внеоборотных запасов учитывались объекты недвижимого имущества, не используемые в основной деятельности. В целях ускорения сроков реализации данных объектов Банк израсходовал 993 тыс.руб. на улучшение их качественных характеристик.

Банк осуществляет переоценку зданий, принадлежащих ему на праве собственности с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. В соответствии с учетной политикой Банка до 2016 года переоценка проводилась один раз в три года и отражалась в балансе в последний день отчетного года, дата последней переоценки 31.12.2014г.

Для определения рыночной стоимости объектов временно не используемых в основной деятельности, в конце 2015г. сотрудниками отдела по работе с залогами проведены тесты на их обесценение. В целях реализации в 2016 году объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, находящихся в Филиале (г. Благовещенск) Банк провел оценку их рыночной стоимости с привлечением независимого оценщика: ООО «Амурский оценщик», юридический адрес: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Пушкина, 64, оценщик - Гостева Наталья Юрьевна, диплом о профессиональной переподготовке ПП № 983618 от 08.02.2007г. по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», выдан НОУ «Московской финансово-промышленной академии», действительный член НП СОО «Сибирь» г. Москва, свидетельство № 097 от 07.09.2009г. При определении стоимости объекта оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным и доходным. Принятые оценщиком допущения и ограничения при определении справедливой стоимости:

- при осуществлении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества;
- исходные данные, использованные оценщиками при подготовке отчеты, были получены из надежных источников и считаются достоверными;
- мнение оценщиков относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- техническая экспертиза оцениваемого имущества не предполагалась и не проводилась. Данные о техническом состоянии объекта взяты из документации, предоставленной Заказчиком и из визуального осмотра объектов.

В результате проведенной оценки балансовая стоимость недвижимого имущества, неиспользуемого в основной деятельности, уменьшена на 1 041 тыс. руб.

На 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.



2.4 Прочие активы

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	250	4 581
Требования по прочим операциям	243	18
Итого прочие финансовые активы	493	4 599
Расчеты с дебиторами и кредиторами	279	4 322
Расходы будущих периодов	8 255	8 987
Расчеты по налогам и сборам	1 451	1 397
Прочее	503	577
Итого прочие нефинансовые активы	10 488	15 283
Резерв на возможное обесценение	(642)	(4 832)
Итого прочие активы	10 339	15 050

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

	До востребо- вания	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
Активы по срокам									
Начисленные проценты комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	239	11	0	0	0	0	0	0	250
Требования по прочим операциям	243	0	0	0	0	0	0	0	243
Расчеты с дебиторами и кредиторами	32	160	9	58	20	0	0	0	279
Расходы будущих периодов	0	0	306	309	760	622	593	5 665	8 255
Расчеты по налогам и сборам	1 449	0	0	0	2	0	0	0	1 451
Прочее	503	0	0	0	0	0	0	0	503
Итого:	2 466	171	315	367	782	622	593	5 665	10 981
Резерв на возможное обесценение	(642)	0	0	0	0	0	0	0	(642)
Итого по прочим активам:	1 824	171	315	367	782	622	593	5 665	10 339



2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	89	0
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	267 667	353 229
- Срочные депозиты	405 000	902 980
- Субординированные займы	0	85 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	13 038	59 540
- Срочные вклады	272 526	310 443
Итого средств клиентов	958 320	1 711 192

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	48	379
Незарегистрированные доли участников Банка	100 000	0
Обязательства по прочим операциям	168	195
Итого прочие финансовые обязательства	100 216	574
Расчеты с дебиторами и кредиторами	343	772
Доходы будущих периодов	406	25
Расчеты с работниками по оплате труда	136	0
Расчеты по налогам и сборам	28	343
Итого прочие нефинансовые обязательства	913	1 140
Итого прочие обязательства	101 129	1 714

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

	До востребо- вания	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	Итого
Пассивы по срокам:							
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0	0	5	43	0	48
Незарегистрированные доли участников Банка	0	0	0	100 000	0	0	100 000
Обязательства по прочим операциям	168	0	0	0	0	0	168
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	272	52	19	0	0	343



Доходы будущих периодов	0	0	268	138	0	0	406
Расчеты с работниками по оплате труда	0	136	0	0	0	0	136
Расчеты по налогам и сборам	0	1	0	0	27	0	28
Итого прочие обязательства	168	409	320	100 162	70	0	101 129

2.7 Средства участников (уставный капитал)

В III квартале 2015г. участниками Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 000 тыс. руб.

В IV квартале 2015 г. состав участников расширился до 4-х, номинальная стоимость долей участников Банка изменилась следующим образом:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале	Сумма, в руб.	Доля в уставном капитале
Участник №1	203 350	58%	195 000	78%
Участник №2	69 650	20%	49 750	20%
Участник №3	7 350	2%	5 250	2%
Участник №4	69 650	20%	0	0%
Итого по сч. 10208	350 000	100%	250 000	100%

В I квартале 2016г. Банк зарегистрировал увеличение уставного капитала до 350 000 тыс. руб.

2.8 Информация о выплаченных дивидендах.

Очередным общим собранием участников Банка в 2015г. принято решение о распределении чистой прибыли Банка между участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

В 2015 году по итогам 2014 года между участниками Банка распределено 95% чистой прибыли или 1 658 тыс. руб. По итогам за 2015 год Банк планирует распределить чистую прибыль между участниками в размере 80% или 13 864 тыс. руб.

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Чистые процентные доходы	148 379	157 498
Чистые комиссионные доходы	24 847	24 644
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(14 318)	11 001
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(4 999)	(4 553)
Прочие операционные доходы	1 808	1 568
Операционные расходы	(95 390)	(94 275)
Прибыль (убыток) до налогообложения	26 427	7 444
Возмещение (расход) по налогам	(9 106)	(3 990)
Прибыль (убыток) после налогообложения	17 321	3 454



3.2 Чистые процентные доходы

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	211 263	233 055
- кредитов, предоставленных физическим лицам	21 783	27 246
- погашения и реализации прав требования	345	0
- средств, размещенных в кредитных организациях	19 190	16 563
Процентные доходы, всего:	<i>252 581</i>	<i>276 864</i>
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(71 474)	(95 508)
- начисленные по средствам физических лиц	(32 728)	(23 858)
Процентные расходы, всего:	<i>(104 202)</i>	<i>(119 366)</i>
Чистые процентные доходы:	148 379	157 498

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	22 572	21 804
Выдача банковских гарантий и поручительств	756	1 674
Другие операции	3 303	3 017
Комиссионные доходы, всего:	<i>26 631</i>	<i>26 495</i>
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 784)	(1 851)
Комиссионные расходы, всего:	<i>(1 784)</i>	<i>(1 851)</i>
Чистые комиссионные доходы	24 847	24 644

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 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Положительная курсовая разница	1 297 575	738 059
Отрицательная курсовая разница	(1 302 574)	(742 612)
Итого	(4 999)	(4 553)



3.5 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
К возмещению из бюджета налог на прибыль	876	8 563
Прочие налоги и сборы к возмещению	1 451	1 042
Итого к возмещению из бюджета	2 327	9 605

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в 2015г. не было.

4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

В 2015г. Банк активно работал над повышением качества управления рисками с учётом рекомендаций третьей части Базельского комитета (Базель III) и требований нормативных актов Банка России.

Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение БР № 395-П), расчёт достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В 2015 году Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристик рисков осуществляемых видов деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	400 581	403 889
Основной капитал	308 335	294 958
Дополнительный капитал:	92 246	108 931
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	308 335	294 958
Базовый капитал	308 335	294 958
Добавочный капитал		



4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

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

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Основной капитал:	308 335	294 958
- уставный капитал	250 000	250 000
- резервный фонд	10 556	10 469
- нераспределенная прибыль прошлых лет	47 831	47 831
- убытки отчетного года	0	(13 283)
- нематериальные активы	(21)	(12)
- отрицательная величина добавочного капитала	(31)	(47)
Дополнительный капитал:	92 246	108 931
- прибыль отчетного года	9 481	0
- субординированные займы	58 500	78 600
- прирост стоимости имущества	24 265	30 331
Итого нормативного капитала	400 581	403 889

В уставный капитал на 01.01.2016г. не включены оплаченные доли участников Банка в сумме 100 000 тыс. руб., они включаются в расчет собственных средств (капитала) с даты, следующей за датой принятия Банком России решения о государственной регистрации. До момента регистрации, Банк включает в состав дополнительного капитала два субординированных займа по остаточной стоимости, определяемой на основании п.п. 3.1.8.6 п. 3 Положения БР № 395-П.

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 5% составил на 01.01.2016г. 19,88% (на 01.01.2015г. - 14,7%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 5,5% составил на 01.01.2016г. 19,88% (на 01.01.2015г. - 14,7%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 10% составил на 01.01.2016г. 25,33% (на 01.01.2015г. - 19,9%).

Прямое влияние на величину капитала оказали суммы резервов формируемые Банком на возможные потери. В течение 2015г. в составе капитала признаны корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задол- женность	Комиссионные и процентные до- ходы/расходы, связанные с ве- дением ссудных счетов	Прочие акти- вы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2015г.	135 713	485	6 850	1 011	144 059
Создание	176 663	564	7 736	69 224	254 187
Восстановление	(165 326)	(810)	(9 383)	(44 770)	(220 296)
Списание	0	0	(3)	0	(3)
На 01.01.2016г.	147 050	239	5 200	25 458	177 947



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

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

Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением БР № 283-П и внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования резервов 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 по Положению БР № 254-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе и производится начиная с момента отражения Банком финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 385-П, а также с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения Банком дополнительных расходов в будущем.

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

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 8%, Н2 min 15%, Н3 min 50%, Н4 max 120%, Н6 max 25%, Н7 max 800%, Н10.1 max 3%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России нарушались в двух случаях по нормативу Н6 «Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков» по причине поступления на корреспондентский счет валютной выручки клиента Банка в послеоперационное время. На следующий операционный день сумма остатков валютной выручки урегулирована Банком в соответствии с требованиями Банка России.

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. При расчете размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском в отчетности за 2015г. Банк придерживался экономического смысла этого понятия и не включал в вышеуказанную величину балансовые счета на которые был ранее скорректирован размер активов, рассчитанный в соответствии с бухгалтерским балансом по форме отчетности № 0409806 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».



	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Основной капитал	308 335	276 045
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 416 501	1 839 433
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 865	5 300
Величина риска по ПФИ	0	25 938
Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала, в том числе:	(52)	(32 255)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 421 314	1 838 416
Показатель финансового рычага по Базелю III	21,7%	15%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанные на 01.01.2016г. отличаются не существенно и составляют 2,9%:

	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 463 972	1 945 422
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 421 314	1 839 433
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	42 658	105 989
	2,9%	5,4%

5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. 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 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 2015г. Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В текущем и предыдущем отчетных периодах все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2014-2015 годах не было.

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является показателем эффективности деятельности Банка. В 2015 г. Банк на увеличение операционных возможностей получил 15 000 тыс. руб. за счет оплаты долей в уставный капитал.

5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Денежные средства от операционной деятельности	(202 119)	116 717
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(892)	(3 098)
Денежные средства от финансовой деятельности	(1 658)	2 357

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

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

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

В течение 2015 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2015 год. Концентрация рисков Банка не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска.



Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2015 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Основные этапы управления рисками Банка включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Управление рисками в Банке регламентируется внутренними нормативными документами. В течение 2015г. осуществлялся процесс по их пересмотру в целях совершенствования подходов и соответствия требованиям Банка России. Указанный процесс улучшения процедур управления рисками и капиталом продолжится и в следующем году.

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

Управление и оценка остальных финансовых рисков основаны:

- по валютному риску на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций;
- по риску потери ликвидности на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- по процентному риску на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржой Банка;
- по операционному риску на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода. В рамках совершенствования процедур управления указанным риском в 2015 году введена база регистрации операционных событий, принимались меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

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

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

Органы управления

<i>рисками</i>	<i>Деятельность по управлению рисками</i>
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - создание и контроль за функционированием системы управления банковскими рисками; - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка
Правление, Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> - реализация исполнения решений Совета директоров в области управления рисками; - утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления рисками;



- организация деятельности Банка в соответствии с указанными внутренними документами;
- определение приемлемого уровня банковских рисков, адекватных характеру, масштаба и условиям деятельности Банка через систему лимитирования;
- организация эффективных систем передачи и обмена информацией;
- своевременная оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной деятельности Банка

Отдел управления рисками,

Отдел планирования и оценки рисков

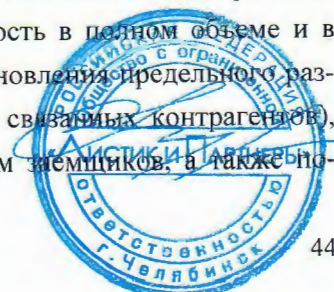
- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом Банка;
- выявление, оценка, мониторинг банковских рисков, внесение предложений по их минимизации;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь (стресс-тестирование);
- внесение предложений органам управления Банка по устанавливаемым лимитам, контроль их соблюдения;
- контроль влияния банковских рисков на финансовый результат и капитал Банка, а также на показатели финансовой устойчивости;
- предоставление органам управления Банка отчетов о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушения;
- контроль за оценкой кредитного риска и формируемых резервов на возможные потери

Служба внутреннего контроля

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в т.ч. анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке

6.2 Информация о значимых рисках Банка

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). 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 по-



средством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты пересматриваются ежегодно.

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
<i>По направлениям вложений Банка</i>		
Доля кредитов физическим лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 15%	9.95%
Доля вложений в банки-контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 15%	4.08%
Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по предприятиям и организациям АПК в общей структуре кредитного портфеля Банка	не менее 30% и не более 70%	38.95%
Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности предприятий и организаций (без МБК), расположенных за пределами Иркутской области в общей структуре кредитного портфеля Банка	не более 70%	48.33%
<i>По концентрации кредитного риска</i>		
Лимит вложений на банки-контрагенты	по решению Совета Директоров	50 000 тыс. руб.
Лимит вложений в ценные бумаги одного эмитента (векселедателя)	не более 60 000 тыс. руб.	0
Лимит максимального кредитного риска на инсайдеров	не более 1.8% величины собственных средств (капитала)	0.98%
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 1 500 тыс. руб.	705 тыс. руб.
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика (группы заемщиков) - юр.лица	по решению Общего собрания участников - не более 80 000 тыс. руб.	15 767 тыс. руб.
Лимит максимального крупного кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 82 020 тыс. руб.	82 000 тыс. руб.
<i>По срокам востребования кредитов</i>		
Доля краткосрочных (сроком до 1г.) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссудной задолженности	61.44%
Доля кредитов в структуре ссудной задолженности со сроком востребования свыше 3 лет	не более 20% от величины ссудной задолженности Банка	4.87%
<i>По качеству кредитов</i>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 75% от величины кредитного портфеля Банка	73.58%
Доля кредитов III-й и IV-й категорий качества	не более 22% от величины кредитного портфеля Банка	24%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	



Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	5.41%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	11.97%
Коэффициент обеспеченности условных обязательства кредитного характера резервом на возможные потери	не более 8,5%	34.41%

Превышение предельного лимита по коэффициенту обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери обусловлено наличием в балансе Банка выданной гарантии с созданным по ней резервом 100%. Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6 max 24%, Н7 max 600%, Н10.1 max 1,8%), 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 2015 году Банк имел шестикратное превышение внутреннего норматива Н6 в результате зачисления суммы валютной выручки на текущий счет клиента. Превышение допускалось не более 2-х дней, Банком были проведены оперативные мероприятия для урегулирования риска. В рамках указанных превышений имелось двукратное нарушение максимального значения Н6, установленного Банком России, не более одного дня.

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

<i>Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2015г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	178 153	210 332
II (коэффициент риска 20%)	73 553	169 656
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 029 848	1 562 749
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 281 554	1 942 737

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

	<i>На 01.01.2016г.</i>			<i>На 01.01.2015г.</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	24 285	24 285	0	24 285	94	24 191
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению	0	0	0	903	0	551



средств в виде
«овердрафт» и «под ли-
мит задолженности»
(долгосрочные)

Низкий риск:

Неиспользованные кре-
дитные линии, неис-
пользованные лимиты
по предоставлению

средств в виде
«овердрафт» и «под ли-
мит задолженности»
(краткосрочные)

138	3	27	1 426	14	317
-----	---	----	-------	----	-----

Риск отсутствует:

Неиспользованные кре-
дитные линии, неис-
пользованные лимиты
по предоставлению

средств в виде
«овердрафт» и «под ли-
мит задолженности» (с
правом досрочного за-

49 552	1 170	0	18 047	894	0
--------	-------	---	--------	-----	---

Итого (КРВ):	73 975	25 458	27	44 661	1 011	25 059
---------------------	---------------	---------------	-----------	---------------	--------------	---------------

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. отсутствует.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величину расчётного резерва Банк корректировал на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2016г. составила 66 398 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля Банка, на 01.01.2015г. – 101 765 тыс. руб. или 6,7% кредитного портфеля.

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



Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г.:

Состав активов на 01.01.2016г.	Категория качества						Расчет- чет- ный резерв	Факти- ческий резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	104 385	102 936	255	0	0	1 194	1 196	1 196
в том числе								
По корреспондентским счетам	52 353	50 904	255	0	0	1 194	1 196	1 196
По межбанковским кредитам	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	2 021	2 021	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	11	11	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 059 761	38 955	736 960	76 840	101 243	105 763	222 006	144 001
в том числе								
Предоставленные кредиты	283 901	3 000	176 591	30 000	9 310	65 000	81 356	68 131
Прочие требования	25 715	0	25 703	0	0	12	2 582	2 582
Требования по получению процентных доходов	239	0	0	0	0	239	0	239
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	749 906	35 955	534 666	46 840	91 933	40 512	138 068	73 049
Требования к физическим лицам, всего:	117 443	21 647	68 158	25 303	0	2 335	6 972	3 691
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	117 052	21 647	68 158	25 303	0	1 944	6 005	3 500



- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	57 114	12 842	33 898	8 430	0	1 944	4 339	1 604
- автокредиты	7 911	3 049	4 862	0	0	0	28	22
- иные потребительские ссуды	52 027	5 756	29 398	16 873	0	0	2 238	1 674
Прочие требования	367	0	0	0	0	367	367	367
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

Категория качества

Состав активов на 01.01.2015г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	361 544	361 544	0	0	0	0	0	0
в том числе								
По корреспондентским счетам	233 442	233 442	0	0	0	0	0	0
По межбанковским кредитам	123 136	123 136	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	1 332	1 332	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	3 634	3 634	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 366 896	0	1 063 151	71 721	48 350	183 674	264 231	138 080
в том числе								
Предоставленные кредиты	533 387	0	427 277	0	0	106 110	117 892	76 316
Прочие требования	33 449	0	29 601	0	0	3 848	6 808	6 808
Требования по получению процентных доходов	894	0	0	0	0	0	0	0



Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	799 166	0	606 273	71 721	48 350	72 822	139 531	54 062
Требования к физическим лицам, всего:	166 054	53 880	72 325	26 675	0	13 174	20 304	2 464
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	165 120	53 880	72 325	25 830	0	13 085	19 947	2 079
- жилищные ссуды	1 371	1 371	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	92 267	37 246	20 577	21 440	0	13 004	18 045	688
- автокредиты	10 216	4 023	5 723	470	0	0	143	28
- иные потребительские ссуды	61 266	11 240	46 025	3 920	0	81	1 759	1 363
Прочие требования	906	0	0	845	0	61	357	357
Требования по получению процентных доходов	28	0	0	0	0	28	0	28

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	<i>На 01.01.2016г.</i>			<i>На 01.01.2015г.</i>		
	Просроченная задолженность по срокам			Просроченная задолженность по срокам		
	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам:	1 455	0	65 067	0	65 065	72 099
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	65 000	0	65 000	0
Прочие активы	0	0	2	0	0	86
Требования по получению процентных доходов	57	0	65	0	65	829
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	1 398	0	0	0	0	184
Требования к физическим лицам:	0	84	79	0	60	110



Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	81
Прочие активы	0	60	79	0	60	1
Требования по получению процентных доходов	0	24	0	0	0	28

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах:

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	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)	88 200	16%	83 833	5%
Требования к физическим лицам	1 629	0%	1 657	0%

Банк располагает ликвидными активами I и II категорий качества, которые могут быть предоставлены в Банк России при заключении сделок кредитования и полностью соответствуют требованиям п.3.5 Положения № 312-П от 12.11.2007г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами» в рамках заключенного генерального кредитного договора Банка России № 24991005 от 21.11.2008г. В течение 2015г. Банк не привлекал кредиты от Банка России.

По ссудам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, определенного в соответствии с внутренними положениями Банка. 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.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц - залог земельных участков, зданий и сооружений, жилых и нежилых помещений, самоходных машин и оборудования, транспортных средств, залог товаров в обороте, залог прав требования, поручительство юридических или физических лиц;
- при кредитовании физических лиц - залог жилых и нежилых помещений, земельных участков, автотранспорта, поручительство юридических или физических лиц.

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

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



На 01.01.2016г.

На 01.01.2015г.

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)

2 352 794

2 824 128

О распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Иркутская область	656 708	888 751
- МБК	50 000	123 136
- обрабатывающие производства	81 047	49 226
- сельское хозяйство	36 400	3 592
- строительство	124 013	148 212
- транспорт и связь	60 199	58 196
- оптовая и розничная торговля	108 173	156 492
- операции с недвижимым имуществом	29 902	63 844
- прочие виды деятельности	53 881	110 985
- на завершение расчетов	6 514	23 279
- физические лица	106 579	151 789
Забайкальский край	67 652	125 378
- сельское хозяйство	6 162	8 703
- строительство	40 000	65 094
- оптовая и розничная торговля	14 550	22 816
- прочие виды деятельности	0	20 520
- физические лица	6 940	8 245
Амурская область	501 032	633 828
- обрабатывающие производства	50 180	19 464
- сельское хозяйство	401 959	562 155
- транспорт и связь	7 683	3 084
- оптовая и розничная торговля	36 300	15 000
- операции с недвижимым имуществом	0	26 805
- на завершение расчетов	2 544	5 531
- физические лица	2 366	1 789
Красноярский край	545	2 225
- физические лица	545	2 225
Республика Бурятия	622	1 072
- физические лица	622	1 072
Итого ссудная задолженность	1 226 559	1 651 254

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

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечением эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнении соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет. В рамках своих полномочий участниками системы управления риском потери ликвидности в Банке являются органы управле-



ния, Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление, Кредитно-финансовый комитет, подразделения по управлению и оценке рисков, подразделения, осуществляющие расчеты, а также привлечение и размещение средств.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. 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.

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

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

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>	<i>на 01.01.2015г.</i>
<i>Нормативы ликвидности</i>			
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	74.27%	85.38%
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	78.40%	89.23%
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%	64.13%	80.16%

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 2015 года нарушение нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Кроме того установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

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 2015 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, на ру-



шение которых в 2015 году не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. 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. Величина рыночного риска на 01.01.2016г. составила 9 028 тыс. руб., на 01.01.2015г. - 9 992 тыс. руб.

Общий анализ валютного рынка Банка:

	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.	
	ОВП	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)	ОВП	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	3.561	0.65%	-117.6171	2.42%
Евро	93.4962	1.87%	86.8267	1.44%
Юани	117.288	0.33%	53.723	0.12%
Итого:	214.3452		22.9326	

На 01.01.2016г. укрепление доллара США по отношению к рублю по сравнению с 01.01.2015г. составляет 29,5%, евро - 16,62%.

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

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,8%	6,8%
Спрэд (отношение процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	9,7%	7,8%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	148 379	157 498

Оценка процентного риска Банком ежемесячно осуществлялась посредством ГЭП-анализа, т.е. определения разрыва между активами и обязательствами по срокам. Ограничение принимаемого риска выражается в виде предельных границ коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП). В августе 2015 года лимит был пересмотрен и установлен в границах от 1 до 1,5 (ранее он составлял не менее 1). В течение всего года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

	За 2015г.	За 2014г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,12%	1,30%
На начало второго квартала	1,20%	1,30%
На начало третьего квартала	1,20%	1,30%



На начало четвертого квартала	1,1%	1,5%
На конец года	1,2%	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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные для расчета размера операционного риска на 01.01.2016г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2012 год</i>	<i>за 2013 год</i>	<i>за 2014 год</i>
Чистые процентные доходы	108 498	152 162	157 798
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:	28 408	26 407	37 136
- чистые доходы от операций с ин.валютой	5 063	4 475	110 011
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	276	0
- комиссионные доходы	19 889	21 590	26 495
- прочие операционные доходы	5 104	1 843	1 568
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	(1)		
- возмещение причиненных убытков	(83)		



- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	(19)	(1)	0
- списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(1)	(1)	0
- другие доходы (не исключаются)	0	0	0
- комиссионные расходы	(1 544)	(1 751)	(1 851)
Показатель Д	136 906	178 569	194 634
Размер операционного риска	25 505		

Размер операционного риска на 01.01.2016г. - 25 505 тыс. руб. (на 01.01.2015г. - 21 015 тыс. руб.).

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

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

7 Информация о сделках по уступке прав требований

	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
	Сумма	Сумма, созданного резерва	Сумма	Сумма, созданного резерва
Расчеты с юр. лицом по уступке прав требования	0	0	3 752	3 752
Итого по договорам уступки прав требования	0	0	3 752	3 752

На основании договора цессии от 25.07.2013г. в балансе Банка отражались требования по участию в долевом строительстве, которые относились к V категории качества с резервом под обесценение в размере 100%, созданным в соответствии с требованиями Положения БР № 283-П.

В течение 2015 года Банк не заключал новых договоров по уступкам прав требований.

В III квартале 2015г. Банк реализовал непрофильные активы - требования по участию в долевом строительстве. Договора уступки прав требования на 01.01.2016г. в Банке отсутствуют.

8 Операции со связанными с Банком сторонами

При осуществлении своей деятельности Банк проводит, в том числе, операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а так же с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, а также объемы операций, осуществленные со связанными сторонами:



	На 01.01.2016г.			На 01.01.2015г.		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	871	19 040	0	494	61 984
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(17)	(389)	0	(15)	(1 841)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	29 806	0	72 535	65 664	0	110 006
Срочные депозиты юридических лиц	305 000	0	100 000	713 740	0	80 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	144 886	25 385	0	125 590	132 714
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	0	0	0	70 000	0	15 000

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 2015г.			За 2014г.		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	95	7 360	0	80	9 464
Процентные расходы	(57 237)	(19 415)	(7 068)	(79 127)	(8 648)	(7 575)
Комиссионные доходы	3 280	108	3 249	2 066	44	3 602
Прочие операционные доходы	5	0	30	9	0	28

9 Информация о системе оплаты труда в Банке

Численность работников списочного состава Банка на конец отчетного периода - 97 человек. Численность основного управленческого персонала (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, Заместитель главного бухгалтера Банка, Управляющий филиалом, Главный бухгалтер филиала и его заместитель) - 11 человек. По сравнению с 2014 годом произо-



шло снижение численности на 3% (численность работников списочного состава на 01.01.2015г. - 100 человек), численность управленческого персонала осталась без изменений.

В 2015г. Банк переработал систему оплаты труда в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и Федеральным законом от 02.07.2013г. № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Основные правила и процедуры системы оплаты труда, порядок и условия выплат вознаграждений в Банке регламентированы законодательством Российской Федерации, Положением об оплате труда, Порядком выплат нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски, Порядком проведения мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда, а также заключенными с сотрудниками трудовыми договорами и в течение 2015 года соблюдались в полном объеме.

В связи с внедрением новой системы оплаты труда в IV-ом квартале 2015 года в Банке изменился порядок отнесения категорий выплат в рамках структуры оплаты труда по сравнению с 2014 годом.

Ниже представлена информация об общем объеме вознаграждений персоналу Банка, произведенных в течение 2015 года:

	Выплаты			Доля управленческого персонала	
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	В общем объеме выплат	По виду выплат
<i>в 2015 году</i>					
Выплаты, произведенные в 2015 году	65 546	11 161	7 018	17%	17%
Фиксированная часть оплаты труда:	36 165	6 154	3 876	9%	17%
- выплаты по окладу	23 065	4 197	2 642	6%	18%
- компенсационные выплаты	11 541	1 888	1 215	3%	16%
- стимулирующие выплаты	923	69	19	0.1%	7%
- социальные выплаты (материальная помощь)	13	0	0	0%	0%
- выходные пособия	623	0	0	0%	0%
Нефиксированная часть оплаты труда:	14 722	2 860	1 886	4%	18%
- премии	14 399	2 537	1 563	4%	18%
- отсроченные выплаты нефиксированной части оплаты труда	218	218	218	0.3%	100%
- вознаграждение по итогам года	105	105	105	0.2%	100%
Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)	14 659	2 147	1 256	13%	15%
Объем корректировок вознаграждений					



Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2015 год:

	Выплаты			Доля управленческого персонала в общем объеме выплат фиксированной части оплаты труда
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	
<i>в 2015 году</i>				
Выплаты по окладу, в т.ч.:	23 065	4 197	2 642	12%
- выплаты по окладу (без районных и региональных коэффициентов)	17 892	3 047	1 830	8%
- отпускные	4 474	808	484	2%
- командировочные	605	337	325	1%
- за работу в выходные	89	5	3	0.01%
- донорам	5	0	0	0%
Компенсационные выплаты, в т.ч.:	11 541	1 888	1 215	5%
- выплаты районного регулирования	10 915	1 776	1 112	5%
- компенсация использования авто	26	26	26	0%
- оплата сотовой связи	111	60	51	0%
- компенсация неиспользованного от пуска	489	26	26	0%
Стимулирующие выплаты	923	69	19	0.2%
- доплата за стаж	703	46	0	0%
- доплата за совмещение	205	23	19	0%
- доплата за наставничество	15	0	0	0%
Социальные выплаты	13	0	0	0%
Выходные пособия	623	0	0	0%
Всего:	36 165	6 154	3 876	17%

Ниже представлена информация об общем объеме вознаграждений персоналу Банка, произведенных в течение 2014 года:

	Выплаты			Доля управленческого персонала	
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	В общем объеме выплат	По виду выплат
<i>в 2014 году</i>					
Выплаты, произведенные в 2014 году	62 261	12 291	7 023	20%	20%
Фиксированная часть оплаты труда:	33 689	6 688	4 423	11%	20%



- выплаты по окладу	20 616	4 370	2 890	7%	21%
- компенсационные выплаты	11 449	2 234	1 518	4%	20%
- стимулирующие выплаты	1 614	84	15	0%	5%
- социальные выплаты (материальная помощь)	10	0	0	0%	0%
- выходные пособия	0	0	0	0%	0%
Нефиксированная часть оплаты					
труда:	15 275	3 590	2 600	6%	24%
- премии	14 687	3 002	2 012	5%	20%
- вознаграждение по итогам года	588	588	588	1%	100%
Начисления на фонд оплаты					
труда (страховые взносы)	13 297	2 013	1 191	3%	15%

Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2014 год:

	Выплаты			Доля управленческого персонала в общем объеме выплат фиксированной части оплаты труда
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	
<i>в 2014 году</i>				
Выплаты по окладу, в т.ч.:	20 616	4 370	2 890	13%
- выплаты по окладу (без районных и региональных коэффициентов)	15 960	3 048	1 854	9%
- отпускные	3 840	821	559	2%
- командировочные	756	501	477	2%
- за работу в выходные	44	0	0	0%
- донорам	16	0	0	0%
Компенсационные выплаты, в т.ч.:	11 449	2 234	1 518	7%
- выплаты районного регулирования	10 175	1 784	1 122	5%
- компенсация использования авто	26	26	26	0%
- оплата сотовой связи	143	88	79	1%
- компенсация неиспользованного отпуска	1 105	336	291	1%
Стимулирующие выплаты	1 614	84	15	0%
- доплата за стаж	1 253	63	0	0%
- доплата за совмещение	316	21	15	0%
- доплата за наставничество	45	0	0	0%
Социальные выплаты	10	0	0	0%
Выходные пособия	0	0	0	0%
Всего:	33 689	6 688	4 423	20%



Информация по видам выплат:

Виды выплат	2015 год		2014 год	
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Персонал Банка	Управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения выплаченные в 2015 году	54 512	10 443	51 787	10 915
- выплаты по окладу	23 065	4 197	20 616	4 370
- компенсационные	11 541	1 888	11 449	2 234
- стимулирующие	923	69	1 614	84
- социальные	13	0	10	0
- нефиксированная часть оплаты труда	14 722	2 860	15 275	3 590
ожидаемые до истечения 12 мес.	4 248	1 430	2 823	637
- накопленные отпуска	2 476	474	0	0
- премии	1 148	332	2 718	532
- вознаграждения по итогам года	624	624	105	105
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграж- дения	852	852	0	0
Выходные пособия	623	0	0	0
Выплаты Совету директоров	1 920	1 920	2 134	2 134
Всего:	57 907	13 215	53 921	13 049

На основании решений Общего собрания участников Банка (Протокол № 07/2011 от 06.10.2011г., Протокол № 04/2015 от 20.07.2015г.) в течение 2015 года Банк выплачивал вознаграждение членам Совета директоров.

С IV-го квартала 2015г. в соответствии с требованиями Банка России в Банке изменился порядок выплат вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе Банк предусмотрел для сотрудников, принимающих риски, отсрочку не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (прочие долгосрочные вознаграждения).

В течение отчетного периода выплаты управленческому персоналу от участия в прибыли за 2015 год не осуществлялись.

В 2015 году в Банке не проводилось увольнение членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски и не выплачивались крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банк не предусматривает выплату вознаграждения после окончания трудовой деятельности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.