

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

1. Краткая характеристика деятельности ООО «Крона-Банк»

1.1 Общая информация

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

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

Отчетным периодом промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 г. является текущий 2016 год - с 1 января по 31 марта включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей отчетности - тысячи рублей.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2499 от 31.05.2012г.:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2499 от 04.04.2012г.:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Все лицензии являются бессрочными.

Банк 09 декабря 2004 года включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 296.

ООО «Крона-Банк» не является участником банковской (консолидированной) группы.

По спектру оказываемых услуг ООО «Крона-Банк» является универсальным Банком.

1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 1 квартала 2016 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 Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности ООО «Крона-Банк»

За 1 квартал 2016 г. на финансовые показатели Банка оказали влияние следующие события:

- зарегистрирован уставный капитал в сумме 350 000 тыс. руб. (увеличение на 100 000 тыс. руб.);
- увеличение объема кредитного портфеля (без учета резервов) на 182 350 тыс. руб. (на 01.04.2016г. – 1 408 909 тыс. руб., на 01.01.2016г. - 1 226 559 тыс. руб.);

- реализация непрофильных активов общей стоимостью 32 608 тыс. руб.;
- увеличение резервов под обесценение активов, ссудной задолженности и по прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера в сумме 25 984 тыс. руб. (на 01.04.2016г. – 203 931 тыс. руб.; на 01.01.2016г. - 177 947 тыс. руб.).

1.7 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год

В 1 квартале 2016 года Банк ввел в действие Учетную политику и новые стандарты учета, которые регламентируют такие требования Банка России, как:

- порядок бухгалтерского учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22.01.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение БР № 448-П);
- порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка в соответствии с Положением Банка России от 22.12. 2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам и основные правила и процедуры системы оплаты труда в Банке в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Наличные денежные средства	46 070	34 699
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 965	143 454
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (без учета резервов), в т.ч.:		
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 570	1 681
Итого денежных средств и их эквивалентов	328 947	230 991

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с гос. участием	70 057	114 424	1 031	185 512
Корсчета в прочих кредитных организациях	2 785	870	372	4 027
Резервы на возможное обесценение	(1 197)	0	0	(1 197)
Средства в кредитных организациях, всего	71 645	115 294	1 403	188 342

На 01.01.2016г.

	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с гос. участием	34 353	14 602	835	49 790
Корсчета в прочих кредитных организациях	2 101	441	21	2 563
Резервы на возможное обесценение	(1 196)	0	0	(1 196)
Средства в кредитных организациях, всего	35 258	15 043	856	51 157

2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
Межбанковские кредиты	30 000	50 000
Кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	1 269 298	1 059 507
Кредиты физическим лицам:	17 871	19 213
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	109 611	117 052
- ипотечные ссуды	0	0
- автокредиты	53 884	57 114
- иные потребительские ссуды	6 008	7 911
	49 719	52 027
Итого ссудная задолженность	1 408 909	1 226 559
<i>Фактически созданный резерв на возможные потери</i>	(173 691)	(147 050)
Итого чистая ссудная задолженность	1 235 218	1 079 509

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

	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	30 000	2%	50 000	4%
Физические лица	109 611	8%	117 052	10%
Торговля	157 958	11%	159 023	13%
Строительство	171 540	12%	164 013	13%
Обрабатывающие производства	128 487	9%	131 227	11%
Транспорт и связь	67 399	5%	67 882	6%
Сельское хозяйство	648 577	46%	470 221	38%
Недвижимость	3 384	0%	4 202	0%
На завершение расчетов (овердрафты)	22 552	2%	9 058	1%
Прочее	69 401	5%	53 881	4%

Итого ссудная задолженность	1 408 909	100%	1 226 559	100%
------------------------------------	------------------	------	------------------	------

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
До востребования и менее 30 дней	120 939	96 206
От 31 дня до 90 дней	43 047	160 440
От 91 дня до 180 дней	94 852	162 131
От 181 дня до 270 дней	503 907	79 636
От 271 дня до года	176 118	271 632
Более года	440 046	406 514
Итого ссудная задолженность	1 378 909	1 176 559

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Иркутская область	567 251	606 708
Забайкальский край	80 094	67 652
Амурская область	695 861	501 032
Красноярский край	477	545
Республика Бурятия	35 226	622
Итого ссудная задолженность	1 378 909	1 176 559

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

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основные средства	87 630	87 645
Амортизация основных средств и нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(31 880)	(31 457)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	2 441	4 005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 040	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Запасы (до 01.01.16г. внеоборотные запасы)	2	55 156
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	42
Нематериальные активы	6 817	60

Резерв на возможные потери	(3 576)	(3 601)
Итого основных средств, объектов недвижимого имущества, материальных и нематериальных активов	96 474	111 850

В 1 квартале 2016 года Банк не приобретал основные средства, нематериальные активы, не осуществлял вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам уступки прав требования и мировому соглашению, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи согласно п. 5.1. Положения БР № 448-П (до 01.01.2016г. объекты учитывались как внеоборотные запасы).

В 1 квартале 2015 года Банк реализовал на сумму 32 608 тыс. руб. часть объектов недвижимого имущества, которые учитывались в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.04.2016г. создан резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 1 932 тыс. руб. и резерв под обесценение недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности - 1 644 тыс. руб. согласно Положения Банка России от 23.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение БР № 283-П).

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

На 01.04.2016г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимого имущества.

2.4 Прочие активы

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	239	250
Требования по прочим операциям	431	243
Итого прочие финансовые активы	670	493
Расчеты с дебиторами и кредиторами	761	279
Расходы будущих периодов	1 066	8 255
Расчеты по налогам и сборам	2	1 451
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 379	0
Прочее	171	503
Итого прочие нефинансовые активы	3 379	10 488
Резерв на возможное обесценение	(735)	(642)
Итого прочие активы	3 314	10 339

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

<i>На 01.04.2016г.</i>	До востр. и на 1 день	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свы ше года	Итого
Активы по срокам									
Начисленные проценты и комис- сии по предоставленным кредитам и прочим разме- щенным средствам	239	0	0	0	0	0	0	0	239
Требования по прочим операциям	431	0	0	0	0	0	0	0	431
Расчеты с дебиторами и кредиторами	87	193	481	0	0	0	0	0	761
Расходы будущих перио- дов	0	0	174	159	381	201	149	2	1 066
Расчеты по налогам и сбо- рам	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Расчеты по социальному страхованию и обеспече- нию	1 379	0	0	0	0	0	0	0	1 379
Прочее	171	0	0	0	0	0	0	0	171
Итого:	2 307	193	657	159	381	201	149	2	4 049
Резерв на возможное обес- ценение	(735)	0	0	0	0	0	0	0	(735)
Итого по прочим акти- вам:	1 572	193	657	159	381	201	149	2	3 314

2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Средства организаций, находящихся в фе- деральной собственности		
- Текущие / расчетные счета		29
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета		404 155
- Срочные депозиты		555 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования		17 950
- Срочные вклады		229 214
Итого средств клиентов		1 206 348
		958 320

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	112	48
Незарегистрированные доли участников Банка	0	100 000
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	63	0
Обязательства по прочим операциям	1	168
Итого прочие финансовые обязательства	176	100 216
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1	343
Доходы будущих периодов	2	406
Расчеты с работниками по оплате труда (отложенные отпуска)	3 224	136
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	459	0
Расчеты по страхованию и обеспечению (с 01.01.2016г. страховые взносы по неиспользованным отпускам)	973	28
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 659	913
Итого прочие обязательства	4 835	101 129

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

<i>На 01.04.2016г.</i>	До вос- требова- ния	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 270 дней	Свы- ше года	Итого
Пассивы по срокам:								
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	5	2	42	60	3	0	112
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	63	0	0	0	0	0	0	63
Обязательства по прочим операциям	1	0	0	0	0	0	0	1
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	1	0	0	0	0	0	1
Доходы будущих периодов	0	0	0	2	0	0	0	2
Расчеты с работниками по оплате труда	3 224	0	0	0	0	0	0	3 224

Обязательства по выплате долгосрочных вознагражде- ний	0	0	0	0	0	0	459	459
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	973	0	0	0	0	0	0	973
Итого прочие обязатель- ства	4 261	6	2	44	60	3	459	4 835

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Чистые процентные доходы	30 691	36 982
Чистые комиссионные доходы	5 093	5 182
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	2 448	(25 593)
Чистые доходы от производных финансовых активов	0	25 247
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(2 616)	(3 942)
Прочие операционные доходы	10 215	236
Операционные расходы	(33 604)	(24 714)
Изменение резервов на возможные потери	(25 984)	(29 075)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(13 757)	(15 677)
Возмещение (расход) по налогам	(5 980)	(586)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(19 737)	(16 263)

3.2 Чистые процентные доходы

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	41 349	48 123
- кредитов, предоставленных физическим лицам	4 149	6 065
- комиссионные доходы	3 955	84
- средств, размещенных в кредитных организациях	2 521	8 089
Процентные доходы, всего:	51 974	62 361
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(13 653)	(18 179)
- начисленные по средствам физических лиц	(7 630)	(7 200)
Процентные расходы, всего:	(21 283)	(25 379)
Чистые процентные доходы:	30 691	36 982

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание и другие операции	5 164	5 258
Выдача банковских гарантий и поручительств	189	189

Комиссионные доходы, всего:	5 353	5 447
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(260)	(265)
Комиссионные расходы, всего:	(260)	(265)
Чистые комиссионные доходы	5 093	5 182

3.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе убытка

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Положительная курсовая разница	51 559	462 059
Отрицательная курсовая разница	(54 175)	(466 001)
Итого	(2 616)	(3 942)

3.5 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.04.2016г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	876	6 032
Прочие налоги и сборы к возмещению	2	1 386
Итого к возмещению из бюджета	878	7 418

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

3.6 Информация о вознаграждении работникам

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.04.2015г.</i>
Оплата труда	15 563	14 144
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	494	0
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	435	0
Выходные пособия	231	0
Подготовка и переподготовка кадров	21	0
Страховые взносы	4 692	4 264
Прочие выплаты персоналу	0	625
Итого расходы на содержание персонала	21 436	19 033

3.7 Информация о выбытии объектов основных средств и нематериальных активов

За 1 квартал 2016г. выбыло объектов:

- основных средств в следствие физического и морального износа объектов на сумму - 177 тыс. руб.;
- нематериальных активов в следствие списания суммы 60 тыс. руб. (товарный знак) как не удовлетворяющую условиям, п. 3.1 Положения БР № 448-П).

4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение БР № 395-П), расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В 1 квартале 2016 года Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала.

Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	422 622	400 581
Основной капитал	398 385	308 335
Дополнительный капитал:	24 237	92 246
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	398 385	308 335
Базовый капитал	398 385	308 335
Добавочный капитал	0	0

4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основной капитал:	398 385	308 335
- уставный капитал	350 000	250 000
- резервный фонд	10 556	10 556
- нераспределенная прибыль прошлых лет	65 189	47 831
- убытки отчетного года	(20 801)	0
- нематериальные активы	(3 935)	(21)
- отрицательная величина добавочного капитала	(2 624)	(31)
Дополнительный капитал:	24 237	92 246
- прибыль отчетного года	0	9 481
- субординированные займы	0	58 500
- прирост стоимости имущества	24 237	24 265
Итого нормативного капитала	422 622	400 581

4.2 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 при минимально допустимом числовом значении 4.5% составил на 01.04.2016г. 21.7% (на 01.01.2016г. - 19,9%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.04.2016г. 21.7% (на 01.01.2016г. – 19,9%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.04.2016г. 22,7% (на 01.01.2016г. – 25,3%).

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

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

	Ссудная задолженность, комиссионные и процентные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016г.	147 289	5 200	25 458	177 947
Создание	101 448	718	12 058	114 224
Восстановление	(74 807)	(649)	(12 784)	(88 240)
Списание	0	0	0	0
На 01.04.2016г.	173 930	5 269	24 732	203 931

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

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

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

Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением БР № 283-П и внутренним документом Банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «Крона-Банк».

Резерв на возможные потери формируется:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым осуществляется в соответствии с Положением БР № 254-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе и производится начиная с момента отражения Банком финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение БР № 385-П).

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

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

№ п/п	<i>Бухгалтерский баланс</i>			<i>Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)</i>		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства участников, "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	350 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 206 348	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	0

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные запасы", всего, в том числе:	10	63 366	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-3 935	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-3 935	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-3 935
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-2 624	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-2 624
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 331	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 331	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 425 130	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	10 556	Резервный фонд	3	10 556
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	24 237	Инструменты дополнительного капитала	46	24 237
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	-20 801	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-20 801
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	65 189	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	65 189

4.3 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н2 min 30%, Н3 min 52%, Н4 max 115%, Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России в 1 квартале 2016 года не нарушались.

Финансовый рычаг отражает соотношение основного капитала Банка к сумме активов и внебалансовых условных обязательств кредитного характера, не взвешенных по риску. Показатель характеризует финансовую устойчивость Банка и ограничивает проводимые операции уровнем основного капитала Банка. Увеличение балансовых активов под риском в 1 квартале 2016г. произошло за счет увеличения ссудной задолженности. Одновременное увеличение капитала Банка повлекло рост показателя финансового рычага до 24.5%, что свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости Банка.

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основной капитал	398 385	308 335
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 666 160	1 416 501
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 122	4 865
Поправки	(45 530)	(52)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 622 752	1 421 314
Показатель финансового рычага по Базелю III	24,5%	21,7%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанные на 01.04.2016г. отличаются не существенно на 2,6%:

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 666 160	1 463 972
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 622 752	1 421 314
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	43 408 2,6%	42 658 2,9%

5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. 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 существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

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

Банк является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию. В 1 квартале 2016 года Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. Все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 квартале 2016 года не было.

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

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

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

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2016г. превышает его значение на начало года на 10,3%. В течение 1 квартала 2016г. норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 25,6% на 25.02.2016г., минимального значения 22% на 11.02.2016г. Среднее значение норматива за 1 квартал 2016г. составило 23,6%. Рост значения норматива достаточности собственных средств обусловлен ростом капитала Банка.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

Достаточность базового капитала	21.7	19.9
Достаточность основного капитала	21.7	19.9
Достаточность собственных средств (капитала)	22.7	25.3

6.1 Информация об управлении капиталом

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

По состоянию на 01.04.2016г. нераспределенная прибыль Банка составила 17 330 тыс. руб. Дивиденды в пользу участников Банка по результатам 2015 года в 1 квартале не выплачивались, Банк планирует выплату дивидендов во 2 квартале 2016г. после проведения Общего годового собрания участников.

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

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

Основными целями системы управления рисками являются:

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

В течение 1 квартала 2016 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2016 год. Концентрация рисков 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 1 квартале 2016 года, 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.

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 имуще-

ства, 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 принимались меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

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

6.3 Информация о значимых рисках Банка

Кредитный риск – риск 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 посредством 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 01.04.2016г.</i>
<i>По направлениям вложений Банка</i>		
Доля кредитов физическим лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 15%	8,0%
Доля вложений в банки-контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 15%	2.1%
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%	46.9%
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%	56.3%
<i>По концентрации кредитного риска</i>		
Лимит вложений на банки-контрагенты	по решению Совета директоров 250 000 тыс. руб.	145 039 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 0,9% величины собственных средств (капитала)	0,8%
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 1500 тыс. руб.	659 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.	56 096 тыс. руб.
Лимит максимального крупного кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 24% величины собственных средств (капитала)	22.53 %
<i>По срокам востребования кредитов</i>		
Доля краткосрочных (сроком до 1г.) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссудной задолженности	64,0%
Доля кредитов в структуре ссудной задолженности со сроком востребования св.3 лет	не более 20% от величины ссудной задолженности Банка	3,9%
<i>По качеству кредитов</i>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 75% от величины кредитного портфеля Банка	76,0%
Доля кредитов III-й и IV-й категорий качества	не более 22% от величины кредитного портфеля Банка	15,8%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	8,3%
Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	4,8%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	12,3%
Коэффициент обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери	не более 8,5%	54,0%

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 под обесценение 100%. Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%), 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 1 квартале 2016 года Банк не имел превышений внутреннего норматива Н6.

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 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	129 646	178 153

II (коэффициент риска 20%)	93 187	73 553
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 329 783	1 029 848
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 552 616	1 281 554

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>			<i>На 01.01.2016г.</i>		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Высокий риск:						
Банковские гарантии	24 285	24 285	0	24 285	24 285	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	154	3	31	138	3	27
Риск отсутствует:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	21 357	445	0	49 552	1 170	0

Итого (КРВ):	45 796	24 733	31	73 975	25 458	27
---------------------	---------------	---------------	-----------	---------------	---------------	-----------

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. отсутствует.

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

Просроченная ссудная задолженность по балансу Банка на 01.04.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. практически не изменилась и составила 66 860 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля Банка (на 01.01.2016г. – 66 398 тыс. руб. или 5% кредитного портфеля).

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества 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 01.04.2016г. и на 01.01.2016г.:

Состав активов на 01.04.2016г.	Категория качества						Рас- четный резерв	Фак- тиче- ский резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	221 232	219 688	350	0	0	1 194	1 197	1 197
в том числе								
По корреспондентским счетам	189 539	187 995	350	0	0	1 194	1 197	1 197
По межбанковским кредитам	30 000	30 000	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	1 692	1 692	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	1	1	0	0	0	0	x	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 269 679	13 055	966 638	131 369	45 902	112 715	204 972	163 793
в том числе								
Предоставленные	344 031	3 000	201 721	74 310	0	65 000	89 493	75 027

кредиты									
Прочие требования	41 734	0	41 602	32	41	59	2 831	2 636	
Требования по получению процентных доходов	247	0	0	0	0	247	0	247	
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	883 667	10 055	723 315	57 027	45 861	47 409	112 648	85 883	
Требования к физическим лицам, всего:	110 012	20 527	47 134	39 881	100	2 370	12 570	10 633	
в том числе									
Предоставленные кредиты									
из них:	106 216	20 527	47 134	36 486	100	1 969	10 496	8 535	
- жилищные ссуды									
- ипотечные ссуды	53 884	12 640	22 143	17 164		1 937	7 826	6 599	
- автокредиты	6 008	2 780	3 228	0		0	20	14	
- иные потребительские ссуды	46 324	5 107	21 763	19 322	100	32	2 650	1 922	
Прочие требования	3 772	0	0	3 395	0	377	2 074	2 074	
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	x	24	

Категория качества

Состав активов на 01.01.2016г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	104 385	102 936	255	0	0	1 194	1 196	1 196
в том числе								
По корреспондентским счетам	52 353	50 904	255	0	0	1 194	1 196	1 196
По межбанковским кредитам	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0
По прочим требованиям	2 021	2 021	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	11	11	0	0	0	0	x	0

Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 059 761	38 955	736 960	76 840	101 243	105 763	222 006	144 001
в том числе								
Предоставленные кредиты	283 901	3 000	176 591	30 000	9 310	65 000	81 356	68 131
Прочие требования	25 715	0	25 703	0	0	12	2 582	2 582
Требования по получению процентных доходов	239	0	0	0	0	239	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	6 605	3 300
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	57 114	12 842	33 898	8 430	0	1 944	4 339	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	x	24

Актив признается просроченным в полном объеме с в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Просроченная задолженность по срокам		Просроченная задолженность по срокам

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам:	76 504	5 912	1 463	65 067	1 455	0	65 067
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	65 000	0	0	65 000
Прочие активы	88	32	0	2	0	0	2
Требования по получению процентных доходов	117	0	65	65	57	0	65
Ссуды, предоставленные ма- лому и среднему предприни- мательству	76 299	5 880	1398	0	1 398	0	0
Требования к физическим лицам:	10	0	0	163	0	84	79
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	10	0	0	139	0	60	79
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	24	0	24	0

Ниже представлена информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения БР № 254-П (согласно формы отчетности № 0409115):

	<i>На 01.04.2016г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	Сумма до вы- чета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд, в %	Сумма до вы- чета резервов	Удельный вес в общем объеме ссуд, в %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	61 215	4%	88 200	16%
Требования к физическим лицам	1 621	0%	1 629	0%

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

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

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

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

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

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 525 451	2 352 794

О распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.04.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Иркутская область	597 251	656 708
- МБК	30 000	50 000
- обрабатывающие производства	43 847	81 047
- сельское хозяйство	67 675	36 400
- строительство	118 340	124 013
- транспорт и связь	59 899	60 199
- оптовая и розничная торговля	92 596	108 173
- операции с недвижимым имуществом	3 384	29 902
- прочие виды деятельности	69 401	53 881
- на завершение расчетов	15 600	6 514
- физические лица	96 509	106 579
Забайкальский край	80 094	67 652
- сельское хозяйство	6 145	6 162
- строительство	53 200	40 000
- оптовая и розничная торговля	14 062	14 550
- прочие виды деятельности	0	0
- физические лица	6 687	6 940
Амурская область	695 861	501 032
- обрабатывающие производства	49 940	50 180
- сельское хозяйство	574 757	401 959
- транспорт и связь	7 500	7 683
- оптовая и розничная торговля	51 300	36 300
- операции с недвижимым имуществом	0	0
- на завершение расчетов	6 952	2 544
- физические лица	5 412	2 366
Красноярский край	477	545
- физические лица	477	545
Республика Бурятия	35 226	622
- обрабатывающие производства	34 700	0
- физические лица	526	622

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 1 квартала 2016 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых в 1 квартале 2016 года не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. По состоянию на 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 01.04.2016г. и составила 11 850 тыс. руб. (на 01.04.2015г. – 28 491 тыс. руб.).

Общий анализ валютного риска Банка:

	на 01.04.2016г.		на 01.01.2016г.	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	55.2235	0.88%	3.561	0.65%
Евро	94.3488	1.71%	93.4962	1.87%
Юани	85.7850	0.21%	117.288	0.33%

На 01.04.2016г. укрепление доллара США по отношению к рублю по сравнению с 01.01.2016г. составляет 7,2%, евро – 4%.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, 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 01.04.2016г.:

<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	157 498
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:	28 408	26 407	37 136
- чистые доходы от операций с ин.валютой	5 063	4 475	11 001
- 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)	0	(7)
- возмещение причиненных убытков	(83)	(24)	(70)
- 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 01.04.2016г. - 25 505 тыс. руб. (на 01.04.2015г. – 21 015 тыс. руб.).

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

на 01.04.2016г. на 01.04.2015г.

Расчетные показатели

ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	8%	7%
Спрэд (отношение процентных доходов к средней величине ссуд и	7%	9%

процентных расходов к средней величине обязательств)

ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.

30 691

36 982

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

	<i>За 2016г.</i>	<i>За 2015г.</i>
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,2	1,1
На начало второго квартала	1,2	1,2

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

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

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

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

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

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. 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>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.04.2016г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	80.94%	74.27%
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	67.91%	78.40%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года (Н4)	max 120%	87.72%	64.13%

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

7 Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер

С.А. Кошкин

Л.А. Землянская