

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2016 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).

Почтовый и юридический адрес Банка: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д.29. В течение отчетного периода реквизиты Банка не менялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1023800000245.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3807000886.

Банковский идентификационный код (БИК): 042520840.

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

Отчетным периодом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовой отчетности) является 2016 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 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 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;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- реализация активов, переданных Банку по договорам купли - продажи;
- валютно-обменные операции.

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

### 1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2016 году в России восстановление экономической активности происходило быстрее, чем ожидалось. На фоне замедления инфляции, снижения инфляционных ожиданий и наметившегося восстановления экономической активности Банк России в 2016 году дважды снижал ключевую ставку: с 14.06.2016г. до 11,5%, с 19.09.2016г. до 10%. В конце 2016 года показатели российской банковской системы практически вернулись на докризисный уровень.

Показатели деятельности банков в Российской Федерации по привлечению и размещению денежных средств за 2016 год:

	<i>По банкам РФ</i>		<i>По региональным банкам Иркутской области</i>	
	<i>Темп роста, %</i>			
	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2015 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Корпоративный кредитный портфель	12,7%	-9,5%	-18%	24,6%
Розничный кредитный портфель	-5,7%	-1,1%	-17%	-28,9%
Привлеченные средства клиентов	19,8%	-3,5%	-13%	14,2%
	<i>Доля, %</i>			
	<i>на 01.01.2016г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>
Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле	6,2%	6,3%	10,6%	5,3%
Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле	8,1%	8,0%	4,2%	3,5%
Доля убыточных КО	25,0%	28,6%	33,0%	33%

За прошедший год снижение величины активов банковского сектора Российской Федерации составило 3,5%, что явилось следствием снижения объемов кредитования экономики на 6,9%, снижения корпоративного и розничного кредитования на 9,5% и 1,1% соответственно. При этом доля просроченной задолженности снизилась незначительно. В региональном банковском секторе существенный прирост отмечен в сфере корпоративного кредитования. При этом наблюдалось снижение доли просроченной задолженности по основным направлениям вложений.

Основными инструментами, используемыми Банком России для абсорбирования свободных денежных средств кредитных организаций, были депозитные операции и обязательные резервы. Общий объем депозитных сделок, заключенных Банком России с кредитными организациями в 2016 году, составил 73,1 трлн. руб. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, их доля в активах банковского сектора выросла с 2,5% до 3,2%. Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России. На 01.01.2017г. шесть кредитных организаций Иркутской области имеют заключенные с Банком России генеральные депозитные соглашения об участии в депозитных операциях Банка России.

Кредитные организации активно пользовались усреднением обязательных резервов, т.е. выполняли обязательные резервные требования посредством поддержания соответствующего среднемесячного остатка денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России. Право на усреднение обязательных резервов в Иркутской области предоставлено пяти кредитным организациям, в т.ч. Банку.

## 1.4 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

За 2016 год существенных изменений в деятельности Банка не происходило. На финансовые показатели Банка оказали влияние:

- увеличение количества участников Банка с трех до четырех. Зарегистрирован уставный капитал в сумме 350 000 тыс. руб. (увеличение на 100 000 тыс. руб.);
- снижение просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка на 21 735 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 44 663 тыс. руб., на 01.01.2016г. – 66 398 тыс. руб.);
- реализация непрофильных активов общей стоимостью 23 628 тыс. руб.;
- увеличение объема кредитного портфеля (без учета резервов, МБК и депозитов в Банке России) на 69 859 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 1 246 418 тыс. руб., на 01.01.2016г. - 1 176 559 тыс. руб.);
- увеличение резервов под обесценение активов, ссудной задолженности и по прочим потерям по условным обязательствам кредитного характера в сумме 16 454 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 194 401 тыс. руб.; на 01.01.2016г. - 177 947 тыс. руб.);
- операции по размещению депозитов в Банке России в объеме 39 392 млн. руб., доходы от этих операций составили 15 128 тыс. руб., или 6,7% от всей суммы процентных доходов.

В 2016 году Банком России проведена плановая тематическая проверка Банка. По результатам проверки нарушений бухгалтерского учета операций, связанных с кредитованием юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, в рамках проверенной задолженности не установлено.

Фактов формирования собственных средств (капитала) Банка с использованием ненадлежащих активов не выявлено.

Система внутреннего контроля Банка в части управления кредитным риском, в том числе процедур осуществления контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резерва признана удовлетворительной.

Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

## 1.5 Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со Стратегией развития ООО «Крона-Банк» основная стратегическая цель – сохранить позиции конкурентоспособного универсального регионального банка. В долгосрочной перспективе (до 2030 г.) увеличить собственный капитал до 1 млрд. руб., что позволит в будущем расширить перечень предоставляемых услуг и укрепить инвестиционный потенциал Банка.

Задачи Банка на 2017 год:

- улучшить качество активов, сохранить ликвидность на необходимом уровне, обеспечив экономическое положение Банка соответствующим требованиям классификационной группы 2 в рамках Указания Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У и участие Банка в системе страхования вкладов населения;
- повысить финансовую отдачу бизнеса, более эффективно управлять затратами и соотношением риска и доходности. Повысить ответственность каждого руководителя подразделения за финансовый результат;
- обеспечить величину балансовой прибыли в размере не менее 65 млн. руб.;
- обеспечить рентабельность капитала не ниже 9%, рентабельность активов – не ниже 3,4%;
- обеспечить рост кредитного портфеля Банка на 11% (с 1 246 млн. руб. до 1 383 млн. руб.);
- провести мероприятия по реализации имущества, неиспользуемого в основной банковской деятельности в г. Иркутске и г. Чите;

- усовершенствовать систему внутренней безопасности, в т.ч. систему информационной безопасности в целях недопущения потери состояния защищенности интересов (целей) Банка и его клиентов в информационной сфере и возникновения ущерба бизнес-процессам или убытков.

## **1.6 Краткий обзор и основных положений учетной политики ее изменений и основ подготовки годовой отчетности**

Банк самостоятельно формирует Учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При формировании Учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета Банк выбирает способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами. В случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ Банк самостоятельно разрабатывает исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

В целях регламентации бухгалтерского учета и отчетности Банк применял Учетную политику утвержденную Приказами: № 270 от 31.12.2015г., № 46 от 31.03.2016 года.

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 I 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 Банка России № 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» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- 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».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

В целях составления годовой отчетности Банк осуществил в конце отчетного года следующие мероприятия.

Для проверки достоверности бухгалтерского учета и фактического наличия ценностей перед составлением годового отчета по состоянию на 01.11.2016г. Банк провел годовую инвентаризацию.

Инвентаризации подлежало имущество Банка, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс, по состоянию на 01.01.2017г. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета, излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк произвел сверку остатков на счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам на основании полученных выписок из Отделения по Иркутской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, расхождений не выявлено.

Банк осуществил сверку взаиморасчетов между Филиалом и Банком для обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств, расхождений не выявлено.

В рамках установленных требований Банка России Банк своевременно провел подготовку к годовому отчету. Порядок подготовки и составления годового отчета за 2016 год соблюден.

## **1.7 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- непрерывности деятельности – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - Банк отражает в бухгалтерском учете финансовые результаты операций (доходы и расходы) по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- постоянства правил бухгалтерского учета - Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы Банк оценивает и отражает в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- своевременности отражения операций – Банк отражает в бухгалтерском учете операции, в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов Банк оценивает раздельно и отражает их в развернутом виде;
- преемственности входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода Банка соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает операции в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;



- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк принимает активы к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 385-П, а также Учетной политикой и стандартом Банка на основании Положения Банка России № 448-П Банк оценивает (переоценивает) активы по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Банк принимает к бухгалтерскому учету имущество в составе основных средств, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение БР № 254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение БР № 283-П).

Согласно Учетной политики, Банк проверяет следующие виды активов на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД) учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (Приказ Минфина России от 28.12.15г. № 217н).

При проверке признаков обесценения Банк учитывает следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 20 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании на 20 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании на 20 %.

Если расходы на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, не превышают 10 % от балансовой стоимости актива, Банк не осуществляет проверку на обесценение.

Банк отражает обязательства в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете Банка по балансовым счетам не отражаются по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных Учетной политикой и нормативными актами Банка России.

По ссудам (в т.ч. активам, приравненным к ссудной задолженности), отнесенным к I, II категориям качества получение доходов признается определенным. По ссудам (активам), отнесенным к III –V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Указанные принципы и качественные характеристики Банк соблюдает при разработке нормативных документов к Учетной политике, а также финансовых планов (бизнес-планов).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные в Учетной политике Банка, применяются всеми подразделениями Банка.

## 1.8 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 2016г.</i>
Налог на добавленную стоимость	(16)
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	276
Резерв на возможные потери по прочим активам	65
Комиссионное вознаграждение	1
Дебиторская задолженность (без налога), всего, в т.ч.:	(136)
- коммунальные услуги	(132)
- услуги связи	(4)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями:	(226)
- услуги инкассации	(13)
- услуги по обслуживанию автотранспорта	(2)
- арендная плата за землю	(84)
- охрана помещений	(13)
- информационные услуги	(96)
- расходы по оценке недвижимости	(18)
<b>Итого корректировок:</b>	<b>(36)</b>

Банк определяет балансовую и чистую прибыль в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Прибыль отчетного года до налогообложения без учета СПОД составила 40 196 тыс. руб.

В результате проведенных корректирующих СПОД – (36) тыс. руб., признания отложенного налога на прибыль - 170 тыс. руб. и налога на прибыль за отчетный год – (7 376) тыс. руб., чистая прибыль составила 32 954 тыс. руб. (за 2015 год - 17 330 тыс. руб.).

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали.

Банк осуществляет распределение чистой прибыли на основании решения Общего собрания участников.

В 2016 году по итогам 2015 года Банк распределил чистую прибыль:

- участникам – 80%;
- на пополнение резервного фонда – 5%;
- на нераспределенную прибыль прошлых лет – 15%.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Наличные денежные средства	30 816	34 699



Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 405	143 454
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (с учетом резервов)	81 700	51 157
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	353	1 681
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>189 274</b>	<b>230 991</b>

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>			
	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	70 001	7 715	2 769	80 485
Корсчета в прочих банках-контрагентах	2 318	83	8	2 409
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>71 125</b>	<b>7 798</b>	<b>2 777</b>	<b>81 700</b>

	<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)
<b>Средства в кредитных организациях, всего</b>	<b>35 258</b>	<b>15 043</b>	<b>856</b>	<b>51 157</b>

## 2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Межбанковские кредиты	0	50 000
Депозиты в Банке России	300 000	0
Кредиты юридическим лицам,	1 157 088	1 059 507
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	19 441	19 213
Кредиты физическим лицам:	89 330	117 052
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
- ипотечные ссуды	44 387	57 114
- автокредиты	4 642	7 911
- иные потребительские ссуды	40 301	52 027
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 546 418</b>	<b>1 226 559</b>
Фактически созданный резерв на возможные потери	(179 731)	(147 050)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 366 687</b>	<b>1 079 509</b>

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Кредитные организации	0	0%	50 000	4%
Физические лица	89 330	7%	117 052	10%
Торговля	154 385	12%	159 023	13%
Строительство	150 080	12%	164 013	13%
Обрабатывающие производства	107 251	9%	131 227	11%
Транспорт и связь	4 949	0%	67 882	6%
Сельское хозяйство	651 064	52%	470 221	38%
Недвижимость	9 385	1%	4 202	0%
На завершение расчетов (овердрафты)	16 433	2%	9 058	1%
Прочее	63 541	5%	53 881	4%
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 246 418</b>	<b>100%</b>	<b>1 226 559</b>	<b>100%</b>

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
До востребования и менее 30 дней	104 124	96 206
От 31 дня до 90 дней	89 730	160 440
От 91 дня до 180 дней	128 474	162 131
От 181 дня до 270 дней	89 493	79 636
От 271 дня до года	524 848	271 632
Более года	309 749	406 514
Фактически созданный резерв на возможные потери	<i>(179 731)</i>	<i>(147 050)</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 066 687</b>	<b>1 029 509</b>

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Иркутская область	524 181	656 708
Забайкальский край	54 842	67 652
Амурская область	621 266	501 032
Красноярский край	17 000	545
Республика Бурятия	29 129	622
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 246 418</b>	<b>1 226 559</b>

### 2.3 Основные средства, объекты недвижимости, нематериальные активы

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П и в Указание Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 2332-У), вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П в первый операционный день 2016 года Банк осуществил перенос остатков с закрываемых счетов на вновь открываемые и другие действующие счета по учету основных средств, объектов недвижимости и нематериальных активов.

	<i>На 12.01.2016г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Основные средства	87 807	87 645
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(31 457)	(31 457)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сданная в аренду	20 068	4 005
Земля, временно не используемая в основной деятельности	4 093	42
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 040	0
Капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	2	55 156
Нематериальные активы	6 877	60
Расходы будущих периодов	1 276	8 255
Резерв на возможные потери	(3 601)	(3 601)

**На 01.01.2016г. (по 385-П)**

Балансовые счета

	<b>60401</b>	<b>60406</b>	<b>60409</b>	<b>60901</b>	<b>61008</b>	<b>61011</b>	<b>61403</b>	<b>Итого</b>
Земля	0	42	0	0	0	0	0	42
Здания и сооружения	64 468	0	0	0	0	0	0	64 468
Офисное и компьютерное оборудование	18 934	0	0	0	0	0	0	18 934
Транспорт	4 243	0	0	0	0	0	0	4 243
Нематериальные активы	0	0	0	60	0	0	0	60
Недвижимость ВНОД	0	0	4 005	0	0	0	0	4 005
ГСМ	0	0	0	0	2	0	0	2
Внеоборотные запасы	0	0	0	0	0	55 154	0	55 154
Реконструкция КВКУ	0	0	0	0	0	0	162	162
Лицензии на использование ПО	0	0	0	0	0	0	6 817	6 817
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	1 276	1 276
<b>ИТОГО:</b>	<b>87 645</b>	<b>42</b>	<b>4 005</b>	<b>60</b>	<b>2</b>	<b>55 154</b>	<b>8 255</b>	<b>155 163</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>30 752</b>	<b>0</b>	<b>697</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 457</b>
<b>Резервы</b>	<b>1 669</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 932</b>	<b>0</b>	<b>3 601</b>

**На 12.01.2016г. (по 448-П)**

Балансовые счета

	<b>60401</b>	<b>60901</b>	<b>61008</b>	<b>61901</b>	<b>61904</b>	<b>62001</b>	<b>61403</b>	<b>Итого</b>
Земля	0	0	0	42	0	0	0	42
Здания и сооружения	64 468	0	0	0	0	0	0	64 468
Офисное и компьютерное оборудование	18 934	0	0	0	0	0	0	18 934
Транспорт	4 243	0	0	0	0	0	0	4 243
Нематериальные активы	0	60	0	0	0	0	0	60
Недвижимость ВНОД	0	0	0	0	4 005	0	0	4 005
ГСМ	0	0	2	0	0	0	0	2
Внеоборотные запасы	0	0	0	4 051	16 063	35 040	0	55 154
Реконструкция КВКУ	162	0	0	0	0	0	0	162
Лицензии на использование ПО	0	6 817	0	0	0	0	0	6 817
Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	1 276	1 276
<b>ИТОГО:</b>	<b>87 807</b>	<b>6 877</b>	<b>2</b>	<b>4 093</b>	<b>20 068</b>	<b>35 040</b>	<b>1 276</b>	<b>155 163</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>30 752</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>697</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 457</b>
<b>Резервы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 669</b>	<b>0</b>	<b>1 932</b>	<b>0</b>	<b>3 601</b>

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 12.01.2016г.</b>	<b>4 093</b>	<b>64 630</b>	<b>18 934</b>	<b>4 243</b>	<b>6 877</b>	<b>20 068</b>	<b>35 040</b>	<b>153 885</b>
Поступление	0	0	1 097	0	0	0	61 922	63 019
Выбытие	0	0	(699)	0	(60)	0	(23 628)	(24 387)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(4 093)	0	0	0	0	(17 064)	0	(21 157)
Списание накопленной амортизации	0	0	0	0	0	(563)	0	(563)
Переоценка	0	19 124	0	0	0	0	(1 816)	17 308

<b>Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>0</b>	<b>83 754</b>	<b>19 332</b>	<b>4 243</b>	<b>6 817</b>	<b>2 441</b>	<b>71 518</b>	<b>188 105</b>
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2017г.	0	(18 876)	(15 451)	(3 564)	(1 132)	(399)	0	39 422
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017г.</b>	<b>0</b>	<b>64 878</b>	<b>3 881</b>	<b>679</b>	<b>5 685</b>	<b>2 042</b>	<b>71 518</b>	<b>148 683</b>
<b>Резервы на 01.01.2017г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 838</b>	<b>5 564</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2017г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

В 2016г. Банк приобрел основных средств (в основном, вычислительной техники) на сумму 1 097 тыс. руб.

За 2016г. выбыло объектов:

- основных средств в следствие физического и морального износа - 625 тыс. руб.;
- основных средств в результате реализации – 74 тыс. руб.;
- нематериальных активов в следствие списания суммы 60 тыс. руб. (товарный знак) как не удовлетворяющую условиям п. 3.1 Положения Банка России № 448-П.

В связи с намерением продажи объектов недвижимости ВНОД, на сумму 17 627 тыс. руб. (в т.ч. износ - 563 тыс. руб.), Банк осуществил их перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает объекты недвижимого имущества, полученные по договорам отступного, уступки прав требования, а также мировому соглашению и в ходе конкурсного производства, которые удовлетворяют критериям признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи согласно п. 5.1. Положения Банка России № 448-П.

В 2016 году Банк отразил в балансе долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 61 922 тыс. руб., в т.ч. в IV-ом квартале 2016 года: в результате конкурсного производства - 38 373 тыс. руб. и по договору отступного – 2 392 тыс. руб. Сумма реализованных долгосрочных активов за 2016 год составила 23 628 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П по состоянию на 01.01.2017г. создан резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости ВНОД в размере 7 402 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой Банк переоценивает основные средства по группе «Здания» один раз в год на 1 января года, следующего за отчетным по справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств отражены в балансе за последний рабочий день 2016г.

Банк проводит переоценку объектов основных средств путем пересчета его первоначальной стоимости или справедливой стоимости способом при котором разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации, равна его справедливой стоимости.

Банк производит оценку долгосрочных активов по справедливой стоимости. Также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец отчетного года.

В конце 2016г. Банк провел оценку справедливой стоимости объектов имущества, с привлечением независимого оценщика: ООО «ЭкспрессЭкспертиза» в лице директора Хорошуна С.В., действующего на основании Устава, юридический адрес: 664031, г. Иркутск, ул. Байкальская, 182-4, оценщик - Николаева Наталья Сергеевна (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 372 от 30.01.2008г., выдано саморегулируемой организацией ассоциации «Межрегионального со-

юза оценщиков», регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.).

При определении стоимости объектов 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:

- оценка проводилась исходя из допущения о том, что оцениваемые объекты находились в удовлетворительном состоянии, пригодном для использования по назначению, по информации, полученной от Банка;
- отчеты оценщиков достоверны в полном объеме и лишь в указанных целях;
- мнение оценщиков относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не несет ответственности за достоверность исходных данных, полагаясь на представленные Банком сведения. Исходные данные, использованные оценщиком, были получены из надежных источников и считаются достоверными;
- оценщик не несет ответственности за обстоятельства юридического характера, связанные с оцениваемым имуществом.

В результате проведенной оценки балансовая стоимость объектов основных средств по группе «Здания» увеличена на 19 123 тыс. руб. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, уменьшены в стоимости на 1 816 тыс. руб.

На 01.01.2017г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

#### 2.4 Прочие активы

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	117	250
Требования по прочим операциям	487	243
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>604</b>	<b>493</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	327	279
Расходы будущих периодов	1 241	8 255
Расчеты по налогам и сборам	0	1 451
Прочее	745	503
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 313</b>	<b>10 488</b>
Резерв на возможное обесценение	(608)	(642)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 309</b>	<b>10 339</b>

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

	До востре- бования	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
<b>Активы по срокам</b>									
Начисленные проценты комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	117	0	0	0	0	0	0	0	117
Требования по прочим операциям	487	0	0	0	0	0	0	0	487
Расчеты с дебиторами и кредиторами	89	110	4	27	97	0	0	0	327
Расходы будущих периодов	0	0	19	517	422	223	49	11	1 241
Прочее	745	0	0	0	0	0	0	0	745
<b>Итого:</b>	<b>1 438</b>	<b>110</b>	<b>23</b>	<b>544</b>	<b>519</b>	<b>223</b>	<b>49</b>	<b>11</b>	<b>2 917</b>
Резерв на возможное обесценение	(608)	0	0	0	0	0	0	0	(608)
<b>Итого по прочим активам:</b>	<b>830</b>	<b>110</b>	<b>23</b>	<b>544</b>	<b>519</b>	<b>223</b>	<b>49</b>	<b>11</b>	<b>2 309</b>

## 2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Средства организаций, находящихся в федеральной собственности</b>		
- Текущие / расчетные счета	242	89
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета	437 151	267 667
- Срочные депозиты	404 000	405 000
- Субординированные займы	0	0
<b>Физические лица</b>		
- Текущие / расчетные счета до востребования	16 484	13 038
- Срочные вклады	345 440	272 526
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 203 317</b>	<b>958 320</b>

## 2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	969	48
Незарегистрированные доли участников Банка	0	100 000
Обязательства по прочим операциям	485	168



<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 454</b>	<b>100 216</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	523	343
Доходы будущих периодов	0	406
Расчеты с работниками по оплате труда	4 430	136
Расчеты по налогам и сборам	2 389	28
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 342</b>	<b>913</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 796</b>	<b>101 129</b>

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

	До вос- требо- вания	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Свы- ше года	Итого
<b>Пассивы по срокам:</b>										
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	19	0	0	0	635	30	38	247	969
Обязательства по прочим операциям	0	485	0	0	0	0	0	0	0	485
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	199	110	123	91	0	0	0	0	523
Расчеты с работниками по оплате труда	2 753	0	0	0	0	0	0	0	1 677	4 430
Расчеты по налогам и сборам	711	0	0	0	1 678	0	0	0	0	2 389
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 464</b>	<b>703</b>	<b>110</b>	<b>123</b>	<b>1 769</b>	<b>635</b>	<b>30</b>	<b>38</b>	<b>1 924</b>	<b>8 796</b>

## 2.7 Средства участников (уставный капитал)

В I квартале 2016г. Банк зарегистрировал уставный капитал в размере **350 000 тыс. руб.**

	<i>На 01.01.2017г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале</i>	<i>Сумма, в руб.</i>	<i>Доля в уставном капитале</i>
Участник №1	203 350	58%	203 350	58%
Участник №2	69 650	20%	69 650	20%
Участник №3	7 350	2%	7 350	2%
Участник №4	69 650	20%	69 650	20%
<b>Итого по б/сч. 10208</b>	<b>350 000</b>	<b>100%</b>	<b>350 000</b>	<b>100%</b>

## 2.8 Информация о выплаченных дивидендах

Очередным общим собранием участников Банка в 2016г. принято решение о распределении части чистой прибыли Банка между участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

Дивиденды в пользу участников Банка выплачивались во II квартале 2016г. после проведения Общего годового собрания участников в размере 13 864 тыс. руб.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Чистые процентные доходы	133 455	148 379
Изменение резервов на возможные потери	(32 678)	(12 287)
Чистые комиссионные доходы	20 696	24 847
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	4 859	(14 318)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(5 001)	(4 999)
Прочие операционные доходы	13 008	1 808
Изменения резерва по прочим потерям	16 136	(21 604)
Операционные расходы	(105 912)	(95 390)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>44 563</b>	<b>26 436</b>
Возмещение (расход) по налогам	<b>(11 609)</b>	<b>(9 106)</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения,</b>	<b>32 954</b>	<b>17 330</b>
в т.ч. прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1 579	0
Изменение фонда переоценки основных средств	14 497	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 899)	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>44 552</b>	<b>17 330</b>

#### 3.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Процентные доходы от:</b>		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	188 508	211 263
- кредитов, предоставленных физическим лицам	15 775	21 783
- погашения и реализации прав требования	0	345
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	20 339	19 190
<b>Процентные доходы, всего:</b>	<b>224 622</b>	<b>252 581</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- начисленные по средствам юридических лиц	(60 732)	(71 474)
- начисленные по средствам физических лиц	(30 435)	(32 728)
<b>Процентные расходы, всего:</b>	<b>(91 167)</b>	<b>(104 202)</b>
<b>Чистые процентные доходы:</b>	<b>133 455</b>	<b>148 379</b>

Операционные расходы:

Начисленные штрафы	(150)	0
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(4 642)	(3 683)
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(7 989)	0

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 344)	(7 019)
Расходы на содержание персонала	(71 137)	(68 419)
Управленческие расходы	(17 873)	(14 150)
Прочие расходы	(777)	(2 119)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(105 912)</b>	<b>(95 390)</b>

### 3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	20 692	22 572
Выдача банковских гарантий и поручительств	396	756
Другие операции	1 568	3 303
<b>Комиссионные доходы, всего:</b>	<b>22 656</b>	<b>26 631</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(1 960)	(1 784)
<b>Комиссионные расходы, всего:</b>	<b>(1 960)</b>	<b>(1 784)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>20 696</b>	<b>24 847</b>

### 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 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Положительная курсовая разница	158 098	1 297 575
Отрицательная курсовая разница	(163 099)	(1 302 574)
<b>Итого</b>	<b>(5 001)</b>	<b>(4 999)</b>

### 3.5 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал (на основании данных Отчета о финансовых результатах согласно Положения Банка России № 446-П) включают:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Оплата труда	51 347	51 505
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	2 006	0
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 918	0
Выходные пособия	858	0
Подготовка и переподготовка кадров	102	93
Страховые взносы	14 906	14 659

Прочие выплаты персоналу	0	2 255
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>71 137</b>	<b>68 512</b>

### 3.6 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	137	876
К оплате текущий налог на прибыль	(1 159)	0
Прочие налоги и сборы к оплате	(1 229)	0
Прочие налоги к возмещению	0	1 451
<b>Итого к возмещению (к оплате)</b>	<b>(2 251)</b>	<b>2 327</b>

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

### 4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

В 2016г. 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 Банка России № 395-П), расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И). В 2016 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 экономических условий и характеристик рисков, в рамках осуществляемой 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 и Правлением Банка.

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

#### Структура собственных средств (капитала):

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
--	------------------------	------------------------

<b>Собственные средства (капитал) итого, в том числе</b>	<b>462 145</b>	<b>400 581</b>
Основной капитал	406 195	308 335
Дополнительный капитал:	55 950	92 246
Из них:		
<b>Основной капитал итого, в том числе:</b>	<b>406 195</b>	<b>308 335</b>
Базовый капитал	406 195	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. 01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Основной капитал:</b>	<b>406 195</b>	<b>308 335</b>
- уставный капитал	350 000	250 000
- резервный фонд	11 422	10 556
- нераспределенная прибыль прошлых лет	50 458	47 831
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(3 411)	(21)
- отрицательная величина добавочного капитала	(2 274)	(31)
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>55 950</b>	<b>92 246</b>
- прибыль отчетного года	31 713	9 481
- субординированные займы	0	58 500
- прирост стоимости имущества	24 237	24 265
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>462 145</b>	<b>400 581</b>

#### 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 01.01.2017г. 24,95% (на 01.01.2016г. - 19,9%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.01.2017г. 24,95% (на 01.01.2016г. - 19,9%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.01.2017г. 27,87% (на 01.01.2016г. - 25,3%).

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

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

	Ссудная задолженность, комиссионные и про- центные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Прочие активы	Условные обяза- тельства кредит- ного характера	Итого
<b>На 01.01.2016г.</b>	<b>147 289</b>	<b>5 200</b>	<b>25 458</b>	<b>177 947</b>
Создание	281 632	14 865	115 244	411 741
Восстановление	(249 190)	(10 773)	(135 236)	(395 199)
Списание	0	(88)	0	(88)
<b>На 01.01.2017г.</b>	<b>179 731</b>	<b>9 204</b>	<b>5 466</b>	<b>194 401</b>

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 № 254-П и внутренними положениями Банка:

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

Создание резервов по иным активам производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 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 Банка России № 254-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе и производится начиная с момента отражения Банком финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 385-П.

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

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	«Средства участников», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	350 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	55 950
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 203 317	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	75 327	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-3 411	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	-3 411	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-3 411
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-2 274	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-2 274
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 412	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 132 347	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	11 422	Резервный фонд	3	11 422

9	Переоценка основных средств и нематериальных активов	29	35 863	Инструменты дополнительного капитала	46	55 950
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	32 954	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	50 458	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	50 458

#### 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 за 2016 год не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Наличные денежные средства	30 816	34 699
Корреспондентские счета	147 716	185 813
Депозиты в Банке России (овернайт)	250 000	0
<b>Итого высоколиквидные активы:</b>	<b>428 532</b>	<b>220 512</b>

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 за 2016г. произошло за счет увеличения ссудной задолженности. Одновременное увеличение капитала Банка повлекло рост показателя финансового рычага до 24,6%, что свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости Банка.

При расчете размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском в отчетности за 2016г. 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 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Основной капитал</b>	<b>406 195</b>	<b>308 335</b>
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 643 230	1 416 501
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	11 222	4 865
Величина риска по ПФИ	0	0

Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала, в том числе:	(5 685)	(52)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском</b>	<b>1 648 767</b>	<b>1 421 314</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>24,6%</b>	<b>21,7%</b>
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанные на 01.01.2017г. отличаются не существенно и составляют 3,0%:		
	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 699 688	1 463 972
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 648 767	1 421 314
<b>Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага</b>	<b>50 921</b>	<b>42 658</b>
	<b>3,0%</b>	<b>2,9%</b>

## 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 01.01.2017г. 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 в 2016г. 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 2016г. Банк размещал свободные денежные средства без ограничений в рамках установленных лимитов. В текущем и предыдущем отчетных периодах все ресурсы, привлекаемые Банком, использовались на финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования, в 2015-2016 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 2016 г. Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

#### 5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности	121 431	(202 119)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(31 632)	(892)
Денежные средства от финансовой деятельности	87 793	(1 658)

Существенное влияние на изменение денежных потоков оказали:

- снижение сумм доходов в 2016г. по полученным процентным доходам и комиссиям;
- постанoвка на баланс Банка имущества проблемных заемщиков.

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

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017г. увеличилось по сравнению с его значением на начало года на 10,3%. В течение 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 30,3% на 01.12.2016г., минимального значения 20,9% на 03.02.2016г. Среднее значение норматива за 2016 год составило 26,4%. Рост значения норматива достаточности собственных средств (капитала) обусловлено снижением темпа роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Достаточность базового капитала	25,0	19,9
Достаточность основного капитала	25,0	19,9
Достаточность собственных средств (капитала)	27,9	25,3

#### 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 2016 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2016 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования.

Управление рисками в Банке регламентируется внутренними нормативными документами. В течение 2016г. осуществлялся процесс по их пересмотру в целях совершенствования подходов и соответствия требованиям Банка России.

В 2016 году приняты новые документы по:

- определению существенных рисков;
- оценке и управлению риском концентрации;
- агрегированной оценке рисков и управлению капиталом;
- порядку составления отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- проведению стресс-тестирования.

В 2016г. внесены изменения в действующие нормативные документы по рискам.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2016 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.

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 Банке ведется база регистрации операционных событий. На постоянной

основе принимаются 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"><li>- создание и контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;</li><li>- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка</li></ul>
Правление, Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"><li>- реализация исполнения решений Совета директоров в области управления рисками;</li><li>- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления рисками;</li><li>- организация деятельности Банка в соответствии с указанными внутренними документами;</li><li>- определение приемлемого уровня банковских рисков, адекватных характеру, масштаба и условиям деятельности Банка через систему лимитирования;</li><li>- организация эффективных систем передачи и обмена информацией;</li><li>- своевременная оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективной деятельности Банка</li></ul>
Отдел управления рисками, Отдел планирования и оценки рисков	<ul style="list-style-type: none"><li>- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом Банка;</li><li>- выявление, оценка, мониторинг банковских рисков, внесение предложений по их минимизации;</li><li>- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь (стресс-тестирование);</li><li>- внесение предложений органам управления Банка по устанавливаемым лимитам, контроль их соблюдения;</li><li>- контроль влияния банковских рисков на финансовый результат и капитал Банка, а также на показатели финансовой устойчивости;</li><li>- предоставление органам управления Банка отчетов о величине банковских рисков, о состоянии лимитов и выявленных случаях их нарушения;</li><li>- контроль за оценкой кредитного риска и формируемых резервов на возможные потери</li></ul>
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"><li>- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</li><li>- мониторинг регуляторного риска, в т.ч. анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</li></ul>



- 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

---

В Банке имеется конфиденциальная информация, составляющая банковскую тайну, коммерческую тайну, служебную тайну, персональные данные.

Коммерческая тайна Банка подразумевает конфиденциальную информацию, в отношении которой введен режим коммерческой тайны, позволяющий Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке банковских услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой Банком введен режим коммерческой тайны.

К коммерческой тайне Банк относит:

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| Сведения об управлении Банком | <ul style="list-style-type: none"> <li>- применяемые оригинальные методы управления Банком;</li> <li>- отдельные решения органов управления Банка по коммерческим, организационным, финансово-экономическим и иным вопросам</li> </ul> |
|-------------------------------|--|

- 
- |  |   |
|--|---|
| Сведения в области планирования и маркетинга | <ul style="list-style-type: none"> <li>- применяемые Банком методы изучения рынка;</li> <li>- результаты изучения рынка, содержащие оценку состояния и перспективы развития рыночной конъюнктуры;</li> <li>- сведения о коммерческих намерениях (до их реализации), раскрывающие перспективу расширения финансово-хозяйственной деятельности Банка</li> </ul> |
|--|---|

- 
- |   |  |
|---|--|
| Сведения о деловых контактах и контрагентах Банка | <ul style="list-style-type: none"> <li>- коммерческая корреспонденция;</li> <li>- информация, условия конфиденциальности которой установлены в договорах, контрактах, соглашениях и иных обязательствах Банка;</li> <li>- коммерческая тайна контрагентов</li> </ul> |
|---|--|

---

Сведения о подготовке и содержании заседаний, совещаний, деловых встреч, переговоров по вопросам эффективности деятельности Банка, обеспечения конкурентных возможностей деятельности

---

Справочник клиентов Банка

---

## 6.2 Информация о значимых рисках Банка

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения долговых обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления пре-

дельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков и пересматривает **ЛИМИТЫ**.

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>
<b><i>По направлениям вложений Банка</i></b>		
Доля кредитов физическим лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 15%	7,17%
Доля вложений в банки-контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 15%	0,00%
Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам и ИП в сельском хозяйстве в общей структуре кредитного портфеля Банка	не менее 30% и не более 60%	51,33%
Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности (без МБК), расположенных за пределами Иркутской области в общей структуре кредитного портфеля Банка	не более 60%	55,40%
<b><i>По концентрации кредитного риска</i></b>		
Лимит вложений на банки-контрагенты	по решению Совета Директоров 250 000 тыс. руб.	80 485 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)	0,52%
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 1 500 тыс. руб.	507 тыс. руб.
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика (группы заемщиков) – юридического лица	по решению Общего собрания участников - не более 85 000 тыс. руб.	83 471 тыс. руб.
Лимит максимального крупного кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 24% величины собственных средств (капитала)	16,88%
Лимит максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	не более 20% величины собственных средств (капитала)	15,66%
<b><i>По срокам востребования кредитов</i></b>		
Доля краткосрочных (сроком до 1года) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссудной задолженности	71,57%
Доля кредитов в структуре ссудной задолженности со сроком востребования свыше 3 лет	не более 10% от величины ссудной задолженности Банка	4,29%
<b><i>По качеству кредитов</i></b>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 75% от величины кредитного портфеля Банка	74,71%

Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	11,54%
Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	3,58%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	14,42%
Коэффициент обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери	не более 8,5%	4,64%

Доля кредитов I-й и II-й категорий качества увеличилась на 1,51%. Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2017г. составила 44 663 тыс. руб. или 3,6% кредитного портфеля Банка, на 01.01.2016г. – 66 398 тыс. руб. или 5,0% кредитного портфеля.

Коэффициент обеспеченности условных обязательств кредитного характера резервом на возможные потери в течение 2016 года снизилась с 54% до 4,64% за счет списания с баланса Банка гарантии и восстановления по ней ранее созданного резерва.

Превышение лимита доли безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка и коэффициента обеспеченности кредитных вложений созданными резервами обусловлено переходом части ссудной задолженности из IV категории качества в V и досозданием резервов под их обесценение.

Банк стремится к приведению нарушаемых показателей к установленным лимитам путем проведения работ по погашению проблемной и безнадежной задолженности, а также наращивая кредитный портфель стандартными и нестандартными ссудами.

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы (Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%), 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.

За 2016 год Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7. Нарушения внутреннего норматива Н10.1 имели место в начале года до регистрации оплаченного Уставного капитала Банка.

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

<i>Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	363 390	178 153
II (коэффициент риска 20%)	63 177	73 553
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	1 101 316	1 029 848
V (коэффициент риска 150%)	0	0
<b>Итого по группам активов:</b>	<b>1 527 883</b>	<b>1 281 554</b>

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>			<i>На 01.01.2016г.</i>		
	Стоимость инструмен- та	Резерв на воз- можные потери	Величина кредитного риска, взве- шенная с уче- том коэффици- ентов	Стои- мость инстру- мента	Резерв на воз- мож- ные потери	Величина кре- дитного риска, взвешенная с учетом коэф- фициентов
<b>Высокий риск:</b>						
Банковские гарантии	0	0	0	24 285	24 285	0
<b>Средний риск:</b>						
Неиспользованные кре- дитные линии, неис- пользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под ли- мит задолженности» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
<b>Низкий риск:</b>						
Неиспользованные кре- дитные линии, неис- пользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под ли- мит задолженности» (краткосрочные)	0	0	0	138	3	27
<b>Риск отсутствует:</b>						
Неиспользованные кре- дитные линии, неис- пользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под ли- мит задолженности» (с правом досрочного за- крытия)	117 686	5 466	0	49 552	1 170	0
<b>Итого (КРВ):</b>	<b>117 686</b>	<b>5 466</b>	<b>0</b>	<b>73 975</b>	<b>25 458</b>	<b>27</b>

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, увеличилась на 01.01.2017г. по сравнению с началом года на 68 134 тыс. руб., в результате гашения части задолженности по кредитной линии.

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

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115) в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г.:

Состав активов на 01.01.2017г.	Категория качества					Рас- четный резерв	Факти- ческий резерв	
	Сумма	I	II	III	IV			V
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>83 257</b>	<b>82 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>	<b>1 194</b>
в том числе								
По корреспондентским счетам	82 894	81700	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По межбанковским кредитам								
По прочим требованиям	356	356	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	7	7	0	0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:</b>	<b>1 157 429</b>	<b>1 825</b>	<b>875 714</b>	<b>123 881</b>	<b>11 943</b>	<b>144 066</b>	<b>222 134</b>	<b>171 850</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	438 538	0	303 028	100 000	0	35 510	74 115	66 457
Прочие требования	86	0	1	27	0	58	64	64
Требования по получению процентных доходов	255	0	8	0	0	247	0	247
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	718 550	1 825	572 677	23 854	11 943	108 251	147 955	105 082

<b>Требования к физическим лицам, всего:</b>	<b>89 612</b>	<b>5 710</b>	<b>47 923</b>	<b>35 408</b>	<b>207</b>	<b>364</b>	<b>10 448</b>	<b>8 474</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	89 330	5 710	47 923	35 408	207	82	10 190	8 192
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	44 387	1 562	24 672	18 153	0	0	6 569	4 785
- автокредиты	4 642	1 031	2 859	752	0	0	359	352
- иные потребительские ссуды	40 301	3 117	20 392	16 503	207	82	3 262	3 055
Прочие требования	258	0	0	0	0	258	258	258
Требования по получению процентных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

**Категория качества**

<b>Состав активов на 01.01.2016г.</b>	<b>Сумма</b>	<b>Категория качества</b>					<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
		<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>	<b>V</b>		
<b>Требования к кредитным организациям, всего:</b>	<b>104 385</b>	<b>102 936</b>	<b>255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 194</b>	<b>1 196</b>	<b>1 196</b>
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
<b>Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:</b>	<b>1 059 761</b>	<b>38 955</b>	<b>736 960</b>	<b>76 840</b>	<b>101 243</b>	<b>105 763</b>	<b>222 006</b>	<b>144 001</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты	283 901	3 000	176 591	30 000	9 310	65 000	81 356	68 131
Прочие требова-	25 715	0	25 703	0	0	12	2 582	2 582

Требования по получению про- центных доходов	239	0	0	0	0	239	0	239
Ссуды, предо- ставленные субъ- ектам малого и среднего пред- принимательства	749 906	35 955	534 666	46 840	91 933	40 512	138 068	73 049
<b>Требования к физическим ли- цам, всего:</b>	<b>117 443</b>	<b>21 647</b>	<b>68 158</b>	<b>25 303</b>	<b>0</b>	<b>2 335</b>	<b>6 972</b>	<b>3 691</b>
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	117 052	21 647	68 158	25 303	0	1 944	6 605	3 300
- жилищные ссу- ды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссу- ды	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 потреби- тельские ссуды	52 027	5 756	29 398	16 873	0	0	2 238	1 674
Прочие требова- ния	367	0	0	0	0	367	367	367
Требования по получению про- центных доходов	24	0	0	0	0	24	0	24

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

	<i>На 01.01.2017г.</i>				<i>На 01.01.2016г.</i>			
	Просроченная задолженность				Просроченная задолженность			
	по срокам				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	
<b>Требования к юридиче- ским лицам:</b>	<b>42 863</b>	<b>2</b>	<b>30 078</b>	<b>42 035</b>	<b>1 455</b>	<b>0</b>	<b>65 067</b>	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	27	0	0	35 510	0	0	65 000	
Прочие активы	0	2	0	56	0	0	2	
Требования по получению процентных доходов	0	0	117	130	57	0	65	
Ссуды, предоставленные ма- лому и среднему предпри- нимательству	42 836	0	29 961	6 339	1 398	0	0	

<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>79</b>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	89	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	30	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 Банка России № 254-П формы отчетности № 0409115:

	<i>На 01.01.2017г.</i>		<i>На 01.01.2016г.</i>	
	<b>Сумма до вычета резервов</b>	<b>Удельный вес в общем объеме ссуд, в %</b>	<b>Сумма до вычета резервов</b>	<b>Удельный вес в общем объеме ссуд, в %</b>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	58 675	5%	88 200	16%
Требования к физическим лицам	1 597	0%	1 629	0%

В течение 2016 года Банк не привлекал кредиты Банка России.

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

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

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

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

Специалисты Банка, в течение срока действия кредитного договора, осуществляют проверку наличия и сохранности предмета залога с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, 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 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 163 942	2 352 794



По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
<b>Иркутская область</b>	<b>524 181</b>	<b>656 708</b>
- МБК	0	50 000
- обрабатывающие производства	42 141	81 047
- сельское хозяйство	75 575	36 400
- строительство	116 080	124 013
- транспорт и связь	199	60 199
- оптовая и розничная торговля	121 464	108 173
- операции с недвижимым имуществом	9 385	29 902
- прочие виды деятельности	63 541	53 881
- на завершение расчетов	16 433	6 514
- физические лица	79 363	106 579
<b>Забайкальский край</b>	<b>54 842</b>	<b>67 652</b>
- сельское хозяйство	3 500	6 162
- строительство	34 000	40 000
- оптовая и розничная торговля	11 621	14 550
- прочие виды деятельности	0	0
- физические лица	5 721	6 940
<b>Амурская область</b>	<b>621 266</b>	<b>501 032</b>
- обрабатывающие производства	36 320	50 180
- сельское хозяйство	554 989	401 959
- транспорт и связь	4 750	7 683
- оптовая и розничная торговля	21 300	36 300
- операции с недвижимым имуществом	0	0
- на завершение расчетов	0	2 544
- физические лица	3 907	2 366
<b>Красноярский край</b>	<b>17 000</b>	<b>545</b>
- сельское хозяйство	17 000	0
- физические лица	0	545
<b>Республика Бурятия</b>	<b>29 129</b>	<b>622</b>
- обрабатывающие производства	28 790	0
- физические лица	339	622
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 246 418</b>	<b>1 226 559</b>

**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 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 за 2016 год не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. По состоянию на 01.01.2017г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было не более 2%, поэтому валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.01.2017г. равен 0.

Общий анализ валютного риска Банка:

	<i>на 01.01.2017г.</i>		<i>на 01.01.2016г.</i>	
	<b>ОВП в тыс. ед. вал.</b>	<b>ОВП в % от собственных средств (капитала)</b>	<b>ОВП в тыс. ед. вал.</b>	<b>ОВП в % от собственных средств (капитала)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>				
Доллары США	46,1699	0,61%	3,561	0,65%
Евро	56,8034	0,78%	93,4962	1,87%
Юани	10,3960	0,02%	117,288	0,33%

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

	<i>На 01.01.2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Укрепление доллара США на 20%	560	52
Ослабление доллара США на 20%	(560)	(52)
Укрепление евро на 20%	725	1 490
Ослабление евро на 20%	(725)	(1 490)

Фактически на 01.01.2017г. укрепление рубля по отношению к доллару США по сравнению с 01.01.2016г. составляет 16,8%, евро –19,9%.

**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 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 01.01.2017г.:

<i>Наименование показателя</i>	<i>за 2013 год</i>	<i>за 2014 год</i>	<i>за 2015 год</i>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>152 162</b>	<b>157 498</b>	<b>148 379</b>
<b>Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>26 407</b>	<b>37 136</b>	<b>26 334</b>
- чистые доходы от операций с ин.валютой	4 475	11 001	0
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	276	0	0
- комиссионные доходы	21 590	26 495	26 631
- прочие операционные доходы	1 843	1 568	1 808
- доходы в виде штрафов, пеней неустоек по другим банковским операциям и сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	0	(7)	(5)
- возмещение причиненных убытков	(24)	(70)	(316)
- оприходование излишков денежной наличности и материальных ценностей	(1)	0	0
- списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(1)	0	0
- другие доходы (не исключаются)	0	0	0
- комиссионные расходы	(1 751)	(1 851)	(1 784)
<b>Показатель Д</b>	<b>178 569</b>	<b>194 634</b>	<b>174 713</b>
<b>Размер операционного риска</b>	<b>27 396</b>		

Размер операционного риска на 01.01.2017г. - 27 396 тыс. руб. (на 01.01.2016г. - 25 505 тыс. руб.).

**Процентный риск** Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов и привлеченных ресурсов. Портфели вложений и обязательств, сформированы, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение Банка не подвержено резким изменениям из-за неблагоприятного изменения 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 01.01.2017г.      на 01.01.2016г.*

#### **Расчетные показатели**

ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	8,0%	7,8%
Спрэд (отношение процентных доходов к средней величине ссуд)	7,1%	9,7%

процентных расходов к средней величине обязательств)

ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.

133 456

147 070

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) установленных в пределах от 1 до 1,5. В течение 2016 года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

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

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Анализ чувствительности чистого процентного дохода, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и предполагающий неизменную структуру **портфеля на горизонте в год, представлен следующим образом:**

	<i>На 01.01. 2017г.</i>	<i>На 01.01.2016г.</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(864)	(207)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	864	207

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

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

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

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибылью 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 обяза-

тельств 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.

Негативный сценарий предусматривает приравнивание не менее 20% активов к просроченной, безнадежной задолженности и отток средств клиентов «до востребования» на 20%. Более жесткий сценарий предполагает обесценение не менее 40% активов, отток средств клиентов «до востребования» на 20%, выбытие срочных ресурсов на 20%.

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

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
<b><i>Нормативы ликвидности</i></b>			
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	89,72%	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%	85,01%	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%	50,42%	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 2016 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось. Установленные предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности так же были в пределах нормы.

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

## **7 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:

	<i>На 01.01.2017г.</i>			<i>На 01.01.2016г.</i>		
	<b>Участники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Участники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Кредиты:</b>						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	507	0	871	19 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(127)	0	(17)	(389)
<b>Средства клиентов:</b>						
Денежные средства на расчетных счетах	119 278	0	79 529	29 806	0	72 535
Срочные депозиты юридических лиц	345 000	0	50 000	305 000	0	100 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	105 183	87 137	0	144 886	25 385
<b>Прочие заемные средства:</b>						
Субординированные кредиты	0	0	0	70 000	0	0

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>За 2016 г.</i>			<i>За 2015г.</i>		
	<b>Участники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Участники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	0	51	9 661	0	95	7 360
Процентные расходы	(35 679)	(9 754)	(9 811)	(57 237)	(19 415)	(7 068)
Комиссионные доходы	0	87	1 080	3 280	108	3 249
Прочие операционные доходы	0	0	0	5	0	30
Прочие операционные расходы	(983)	0	(742)	0	0	0

## **9 Информация о системе оплаты труда в Банке**

### **9.1 Информация о специальной органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда**

Организацию мониторинга и контроля за системой оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка, численность которого составляет 4 человека. В составе Совета директоров определен уполномоченный член по вопросам оплаты труда.

В отчетном году состоялось 41 заседание Совета директоров. За 2016 год Совету директоров Банка было выплачено вознаграждение в сумме 1 706 тыс. руб.

### **9.2 Сфера применения системы оплаты труда**

Разработанная в Банке система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

### **9.3 Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков**

К сотрудникам, принимающим риски относятся Председатель Правления, члены Правления и члены Кредитно-финансового комитета Банка. Персональный и численный состав Правления Банка и кредитно-финансового комитета одинаков и составляет 3 человека, иные работники, принимающие риски отсутствуют.

### **9.4 Независимая оценка системы оплаты труда в Банке**

В 2016г. в Банке была проведена независимая оценка системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры» (г. Челябинск). При проведении проверки определено, что система оплаты труда в Банке соответствует требованиям 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 Федеральному закону 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;
- Положением о вознаграждении по итогам работы за год;
- заключенными с сотрудниками трудовыми договорами.

### **9.5 Информация о системе оплаты труда в Банке**

Оплата труда работников Банка складывается из фиксированной (должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, несвязанные с результатами деятельности) и нефиксированной частей оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации сотрудников Банка (премии)).

### **9.6 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- финансовый результат Банка на конец отчётного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании. При этом учитывается выполнение финансового результата нарастающим итогом с начала года, которое отражает достижение планируемых показателей рентабельности капитала и активов Банка;
- уровень выполнения Банком обязательных нормативов, установленных нормативными документами Банка России.

Показатели результатов деятельности Банка являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения в соответствии со стратегией Банка и системой управления рисками.

### **9.7 Способы учета текущих и будущих рисков при определении оплаты труда**

Цели и задачи политики Банка в области оплаты труда: осуществление единого порядка оплаты труда работников Банка, создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущение чрезмерно рискованной деятельности, обеспечение финансовой устойчивости Банка. Принципы политики Банка в области оплаты труда: оплата труда осуществляется в зависимости от квалификации работников, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

### **9.8 Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда**

В 2016 году Советом директоров Банка утверждены новые редакции:

- Положения об оплате труда в Банке;
- Порядка выплат нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски.

В новых редакциях внутренних нормативных документов определено понятие «крупные вознаграждения» и уточнены условия премирования и расчет премиальных выплат сотрудникам Банка.

### **9.9 Информация по оплате труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.**

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учётом следующего:

- размер премии не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных;
- при определении размера премии учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.



## 9.10 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для руководителей и работников подразделений расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на три года, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также показателей доходности деятельности Банка.

## 9.11 Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Установленный срок отсрочки выплат вознаграждения может быть сокращен в случае определения окончательных финансовых результатов деятельности ранее указанного срока с учетом объективной оценки окончания влияния, в т.ч. долгосрочного принятых рисков на деятельность Банка. В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Отсроченные премиальные выплаты и вознаграждение не выплачиваются при наличии следующих событий:

- отсутствия прибыли после налогообложения;
- случаев несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России № 139-И;
- неподтверждения сотрудником своего соответствия требованиям Банка России, предъявляемым к отдельным категориям сотрудников.

На снижение размера отсроченных премиальных выплат и вознаграждения могут повлиять следующие события:

- нарушения установленных внутренними нормативными документами Банка лимитов по показателям концентрации кредитного риска и качества кредитов;
- неадекватная оценка кредитного риска;

- нарушения сотрудником требований внутренних нормативных документов Банка – правил, стандартов, методик, положений, в т.ч. стандартов поведения;
- совершение действий сотрудниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие неработающих, проблемных активов;
- наличие недостатков деятельности Банка, выявленных Банком России.

## **9.12 Информация о соотношении результатов работы с размером выплат (по направлениям деятельности)**

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным показателям относятся:

- балансовые показатели: величина кредитного портфеля, размер капитала, объем привлеченных срочных ресурсов и другие;
- показатели доходности: показатели прибыльности отдельных подразделений Банка, доходности отдельных видов операций, стоимости привлеченных средств и другие;
- показатели, отражающие уровень достаточности капитала Банка для покрытия операционного, кредитного, валютного, рыночного, процентного и других рисков;
- показатели качества активов: доля проблемных активов, доля резервов на возможные потери по ссудам в кредитном портфеле, доля активов, не генерирующих доход, и другие;
- выполнение установленных внутренних лимитов и обязательных нормативов Банка России и другие.

К качественным показателям относятся:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;
- качественное составление и своевременное предоставление отчетности Банка (внутренней и внешней);
- адекватная оценка кредитного риска при выдаче и сопровождении кредитов;
- отсутствие в деятельности Банка или сотрудника таких оценок Банка России, как «несвоевременно», «неудовлетворительно», «следует устранить» и других;
- выполнение ключевых задач, направленных на достижение стратегических целей Банка, в т.ч. обеспечение стабильности доходов Банка;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки качества работы сотрудников Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски и показатели доходности деятельности Банка.

Разработанная система показателей деятельности позволяет влиять на размер выплат в зависимости от результатов работы сотрудников. В случае низких показателей работы применяются понижающие коэффициенты для расчета нефиксированной части оплаты труда. При высоких (опережающих) результатах работы применяются повышающие коэффициенты.

## **9.12 Информация об общем объеме вознаграждений персоналу Банка**

Численность работников списочного состава Банка на конец отчетного периода – 93 человека. 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) – 10 человек.

По сравнению с 2015 годом произошло снижение численности на 4% (численность работников списочного состава на 01.01.2016г. – 97 человек), численность управленческого персонала снизилась на 9% (численность управленческого персонала на 01.01.2016г. – 11 человек).

Ниже представлена информация об общем объеме вознаграждений персоналу Банка, произведенных в течение 2016 года:

<i>в 2016 году</i>	<i>Выплаты</i>			<i>Доля управленческого персонала</i>	
	<i>Персонал Банка</i>	<i>Управленческий персонал</i>	<i>Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски</i>	<i>В общем объеме выплат</i>	<i>По виду выплат</i>
<b>Выплаты, произведенные в 2016 году</b>	<b>64 392</b>	<b>13 686</b>	<b>9 436</b>	<b>21%</b>	<b>20%</b>
<b>Фиксированная часть оплаты труда:</b>	<b>37 736</b>	<b>7 211</b>	<b>4 634</b>	<b>11%</b>	<b>19%</b>
- выплаты по окладу	20 893	3 864	2 297	6%	18%
- компенсационные выплаты	15 679	2 865	1 855	4%	18%
- стимулирующие выплаты	238	76	76	0.1%	29%
- социальные выплаты (материальная помощь)	68	0	0	0%	0%
- выходные пособия	858	406	406	0.6%	47%
<b>Нефиксированная часть оплаты труда:</b>	<b>11 838</b>	<b>4 136</b>	<b>3 403</b>	<b>6%</b>	<b>34%</b>
- премии	9 411	2 372	1 703	4%	25%
- отсроченные выплаты нефиксированной части оплаты труда	1 529	1 529	1 529	2%	100%
- вознаграждение по итогам года	898	235	171	0.3%	26%
<b>Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)</b>	<b>14 818</b>	<b>2 339</b>	<b>1 399</b>	<b>4%</b>	<b>15%</b>
<b>Объем корректировок вознаграждений</b>			<b>(200)</b>		

#### Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2016 год:

<i>в 2016 году</i>	<i>Выплаты</i>			<i>Доля управленческого персонала в общем объеме выплат фиксированной части оплаты труда</i>
	<i>Персонал Банка</i>	<i>Управленческий персонал</i>	<i>Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски</i>	
<b>Выплаты по окладу, в т.ч.:</b>	<b>20 893</b>	<b>3 864</b>	<b>2 297</b>	<b>10%</b>
- выплаты по окладу ( без районных и региональных коэффи-	16 380	2 808	1 578	7%

циентов)				
- отпускные	3 943	676	361	2%
- командировочные	463	350	336	1%
- за работу в выходные	107	30	22	0%
- донорам	0	0	0	0%
<b>Компенсационные выплаты,</b>				
<b>в т.ч.:</b>	<b>15 679</b>	<b>2 865</b>	<b>1 855</b>	<b>8%</b>
- выплаты районного регулирования	14 667	2 562	1 562	7%
- компенсация использования авто	25	25	25	0%
- оплата сотовой связи	78	52	42	0%
- компенсация неиспользованного отпуска	909	226	226	1%
<b>Стимулирующие выплаты</b>	<b>238</b>	<b>76</b>	<b>76</b>	<b>0.2%</b>
- доплата за стаж	0	0	0	0%
- доплата за совмещение	238	76	76	0.2%
- доплата за наставничество	0	0	0	0
<b>Социальные выплаты</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Выходные пособия</b>	<b>858</b>	<b>406</b>	<b>406</b>	<b>1%</b>
<b>Всего:</b>	<b>37 736</b>	<b>7 211</b>	<b>4 634</b>	<b>19%</b>

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
<b>в 2015 году</b>					
<b>Выплаты, произведенные в 2015 году</b>	<b>65 546</b>	<b>11 161</b>	<b>7 018</b>	<b>17%</b>	<b>17%</b>
<b>Фиксированная часть оплаты труда:</b>	<b>36 165</b>	<b>6 154</b>	<b>3 876</b>	<b>9%</b>	<b>17%</b>
- 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%
<b>Нефиксированная часть оплаты труда:</b>	<b>14 722</b>	<b>2 860</b>	<b>1 886</b>	<b>4%</b>	<b>18%</b>
- 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%
<b>Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)</b>					
	<b>14 659</b>	<b>2 147</b>	<b>1 256</b>	<b>3%</b>	<b>15%</b>
<b>Объем корректировок вознаграждений</b>					
			<b>(200)</b>		

Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2015 год:

в 2015 году	Выплаты			Доля управленческого персонала в общем объеме выплат фиксированной части оплаты труда
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	
<b>Выплаты по окладу, в т.ч.:</b>	<b>23 065</b>	<b>4 197</b>	<b>2 642</b>	<b>12%</b>
- 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%
<b>Компенсационные выплаты, в т.ч.:</b>	<b>11 541</b>	<b>1 888</b>	<b>1 215</b>	<b>5%</b>
- 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 отпуска	489	26	26	0%
<b>Стимулирующие выплаты</b>	<b>923</b>	<b>69</b>	<b>19</b>	<b>0.2%</b>
- доплата за стаж	703	46	0	0%
- доплата за совмещение	205	23	19	0%
- доплата за наставничество	15	0	0	0
<b>Социальные выплаты</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Выходные пособия</b>	<b>623</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>Всего:</b>	<b>36 165</b>	<b>6 154</b>	<b>3 876</b>	<b>17%</b>

Виды выплат	2016 год		2015 год	
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Персонал Банка	Управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения	51 469	11 464	52 740	9 488

<i>выплаченные</i>	<i>48 716</i>	<i>10 941</i>	<i>50 264</i>	<i>9 014</i>
- выплаты по окладу	20 893	3 864	23 065	4 197
- компенсационные	15 679	2 865	11 541	1 888
- стимулирующие	238	76	923	69
- социальные	68	-	13	-
- нефиксированная часть оплаты труда	11 838	4 136	14 722	2 860
<i>ожидаемые до истечения 12 мес.</i>	<i>2 753</i>	<i>523</i>	<i>2 476</i>	<i>474</i>
- накопленные отпуска	2 753	523	2 476	474
<i>Вознаграждения после окончания трудовой деятельности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения</i>	<i>1 529</i>	<i>1 529</i>	<i>852</i>	<i>852</i>
Выходные пособия	858	406	623	-
Выплаты Совету директоров	1 856	1 856	1 920	1 920
<b>Всего:</b>	<b>55 712</b>	<b>15 255</b>	<b>56 135</b>	<b>12 260</b>

На основании решений Общего собрания участников Банка (Протокол № 04/2015 от 20.07.2015г.) в течение 2016 года Банк выплачивал вознаграждение членам Совета директоров.

В соответствии с требованиями Банка России в Банке предусмотрена для сотрудников, принимающих риски, отсрочка 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 2016 год не осуществлялись.

В 2016 году в Банке проводилось увольнение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2016 году не выплачивались.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности внутренними нормативными документами Банка не предусмотрены.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

03.03.2017г.



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская