

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 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, 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).

Новая редакция Устава утверждена 21.11.2017г. Общим собранием участников Банка.

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 2017 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.

ООО «Крона-Банк» имеет право осуществлять следующие операции на основании выданных Центральным Банком Российской Федерации лицензий:

- 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 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 3 внутренних подразделения и 1 обособленное подразделение:

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

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

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- осуществление расчётов юридических и физических лиц;
- реализация активов, переданных Банку по договорам купли – продажи, а также мировому соглашению в результате конкурсного производства.

В структурных подразделениях Банка приоритетными направлениями являются кредитование юридических, физических лиц и расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Банк отнесен к подгруппе 2.1 2-ой классификационной группы в рамках оценки Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По итогам 2017 года инфляция составила 2,52% и постепенно к концу 2018 г должна приблизиться к 4%. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной активности, продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики. В 2017 году в России восстановление экономической активности происходило ожидаемыми темпами.

Банк России в 2017 году шесть раз снижал ключевую ставку: ставка на начало отчетного года - 9,75%, на конец - 7,75%. В конце 2017 года показатели российской банковской системы вернулись на докризисный уровень, восстановился уровень прибыльности, этому способствовал постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике. Согласно данным Банка России объем активов за 2017г. номинально вырос на 6,4% или на 5,1 триллиона рублей и составил 85 триллионов рублей. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,5% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%.

Показатели деятельности банков в Российской Федерации по привлечению и размещению денежных средств за 2017 год:

	<i>По банкам РФ</i>		<i>По региональным банкам Иркутской области</i>	
	<i>Темп роста, %</i>			
	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>	<i>за 2017 год</i>
Корпоративный кредитный портфель	-9,5%	0,2%	-0,7%	-10,9%
Розничный кредитный портфель	-1,1%	12,7%	30,5%	20,0%
Привлеченные средства клиентов	-3,5%	7,4%	21,3%	16,1%
	<i>Доля, %</i>			
	<i>на 01.01.2017г.</i>	<i>на 01.01.2018г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>	<i>на 01.01.2018г.</i>
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	6,7%	6,6%	2,7%	4,4%
Доля убыточных КО	28,6%	25,0%	33,0%	33,0%

В региональном банковском секторе существенный прирост (на 20,0%) отмечен в сфере розничного кредитования при одновременном снижении доли корпоративного кредитования (на 10,9%). Доля просроченной задолженности по основным направлениям вложений увеличилась до 4.4%.

На 01.01.2018г. шесть кредитных организаций Иркутской области имеют заключенные с Банком России генеральные депозитные соглашения об участии в депозитных операциях Банка России. В Иркутской области на конец отчетного года действовало шесть кредитных организаций, две из которых завершили 2017 год с убытками. Общая прибыль по Отчетам о финансовых результатах региональных банков составила 66,8 млн. руб.

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 2017 год:

- экономическое положение Банка сохранено на уровне классификационной группы 2 в рамках Указания Банка России № 4336-У;

- прибыль за 2017 год составила 48 750 тыс.руб.;
- рентабельность капитала составила 10,3%, рентабельность активов – 4%;
- СПРЭД по итогам 2017 года составил 10,3%;
- величина кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018г. составила 1 081 714 тыс. руб., объем процентных и комиссионных доходов по кредитным операциям – 173 882 тыс.руб.;
- выдано реальному сектору экономики кредитов на общую сумму 681 млн. руб.;
- предоставлено кредитов населению на общую сумму 49,5 млн. руб.;
- размещено депозитов в Банке России на общую сумму 67 319 тыс. руб., процентные доходы составили 28 229 тыс. руб.;
- величинв кредитов V категории качества (безнадежные ссуды) снизилась на 23,8 млн. руб. или на 16.5%;
- доля комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания (далее – РКО) в структуре операционных доходов Банка составила 5,9%, сумма чистых комиссионных доходов от РКО – 17 585 тыс. руб.;
- объем реализации имущества, неиспользуемого в основной банковской деятельности составил 23 840 тыс. руб.

1.5 Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со Стратегией развития ООО «Крона-Банк» основная стратегическая цель – сохранить позиции конкурентоспособного регионального банка в рамках базовой лицензии Банка России. 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 2018 год:

- провести мероприятия по получению Банком базовой лицензии на осуществление банковских операций;
- улучшить качество активов, сохранить ликвидность на необходимом уровне, обеспечив экономическое положение Банка соответствующим требованиям классификационной группы 2 в рамках Указания Банка России № 4336-У и участие Банка в системе страхования вкладов населения;
- обеспечить величину балансовой прибыли за 2018 год в размере не менее 62 млн. руб.;
- обеспечить рентабельность капитала не ниже 10%, рентабельность активов – не ниже 4%;
- обеспечить СПРЭД не ниже уровня 2017 года – 10%;
- обеспечить долю комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания в структуре операционных доходов Банка в размере не менее 7%, получив сумму чистых комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания в размере 17,7 млн. руб.;
- обеспечить рост кредитного портфеля Банка за счет кредитования корпоративных клиентов на 6% с 1 082 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018г. до 1 146 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019г.;
- увеличить объемы кредитов бизнесу на 7% с 989 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018г. до 1 055 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019г.;
- обеспечить необходимый объем срочных ресурсов для выполнения запланированного прироста кредитного портфеля и поддержания достаточного уровня ликвидности Банка;
- привлечь на обслуживание не менее 73 новых клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и не менее 80% из них подключить к системам дистанционного банковского обслуживания;
- улучшить качество кредитного портфеля путем погашения проблемной задолженности на сумму 50 млн. руб.;

- провести мероприятия по реализации имущества, неиспользуемого в основной банковской деятельности, в г. Иркутске, г. Ангарске и в г. Чите.

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.

В целях регламентации бухгалтерского учета и отчетности Банк применял Учетную политику, утвержденную Приказом № 250 от 30.12.2016г. и Протоколом Правления Банка № 20 от 31.03.2016г.

Банк вносит изменения и 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.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

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

- провел годовую инвентаризацию по состоянию на 01.11.2017г. для проверки достоверности бухгалтерского учета и фактического наличия ценностей перед составлением годового отчета. Инвентаризации подлежало имущество Банка, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета, излишков и недостач не выявлено;
- провел инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс по состоянию на 01.01.2018г.,
- сверку остатков по состоянию на 01.01.2018г. 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.
- сверку взаиморасчетов между Филиалом и Банком для обеспечения идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств, расхождений не выявлено;
- получил письменные подтверждения остатков на 01.01.2018г. по открытым корреспондентским счетам.

В рамках установленных требований Банка России Банк своевременно провел подготовку к годовому отчету. Порядок подготовки и составления годового отчета за 2017 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 № 579-П от 27.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-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 перенести 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 соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 579-П, а также Учетной политикой и Стандартом бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Крона-Банк» (далее - Стандарт по учету имущества) на основании Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014г. (далее – Положение Банка России № 448-П) Банк учитывает активы по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость активов надежно определена и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери (по себестоимости), если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможное потери» (далее - Положение Банка России № 283-П).

Согласно Учетной политики и Стандарта по учету имущества Банка для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк:

- проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, недвижимость, временно не используемую в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк осуществляет проверку на обесценение активов согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 N 217н). Объекты основных средств, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Тест на обесценение проводится только при выявлении внешних или внутренних признаков обесценения.

При проверке признаков обесценения Банк учитывает уровни существенности, установленные Учетной политикой Банка.

Для оценки справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н).

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 отражает обязательства в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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:

За 2017г.

Налог на добавленную стоимость	(20)
Доходы прошлых лет	47
Налог на имущество	43
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 632)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	5 060
Резерв на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям	2
Комиссионное вознаграждение	1
Дебиторская задолженность (без налога), всего, в т.ч.:	(205)
- коммунальные услуги	(62)
- информационные услуги	(130)
- услуги связи	(13)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями:	(31)
- услуги инкассации	(5)
- услуги по обслуживанию автотранспорта	(2)
- расходы по оценке недвижимости	(24)
Итого корректировок:	3 265

Банк определяет балансовую и чистую прибыль в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Прибыль отчетного года до налогообложения без учета СПОД составила 58 972 тыс. руб.

В результате проведенных корректирующих СПОД на сумму 3 265 тыс. руб. и признания отложенного налога на прибыль - (1 378) тыс.руб., а также налога на прибыль за отчетный год – (12 109) тыс. руб., чистая прибыль Банка за 2017 год составила 48 750 тыс. руб. (за 2016 год - 32 954 тыс. руб.).

Не корректирующие СПОД в бухгалтерском учете отсутствовали.

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

В 2017 году по итогам 2016 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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	31 945	30 816
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 768	76 405
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (с учетом резервов)	74 328	81 700
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	338	353
Итого денежных средств и их эквивалентов	178 379	189 274

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

На 01.01.2018г.

рубли	доллары	евро	всего
-------	---------	------	-------

Корсчета в банках с госучастием	69 999	952	3 158	74 109
Корсчета в прочих банках-контрагентах	1 373	40	0	1 413
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	70 178	992	3 158	74 328

На 01.01.2017г.

	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)
Средства в кредитных организациях, всего	71 125	7 798	2 777	81 700

2.2 Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Депозиты в Банке России	230 000	300 000
Кредиты юридическим лицам,	988 817	1 157 088
в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	56 557	19 441
Кредиты физическим лицам:	92 897	89 330
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 674	0
- ипотечные ссуды	37 115	44 387
- автокредиты	2 034	4 642
- иные потребительские ссуды	49 074	40 301
Итого ссудная задолженность	1 311 714	1 546 418
Фактически созданный резерв на возможные потери	(155 456)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	1 156 258	1 366 687

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	92 897	9%	89 330	7%
Торговля	138 387	13%	154 385	12%
Строительство	53 429	5%	150 080	12%
Обрабатывающие производства	34 801	3%	107 251	9%
Транспорт и связь	0	0%	4 949	0%
Сельское хозяйство	657 313	61%	651 064	52%
Недвижимость	13 720	1%	9 385	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	7 583	0%	16 433	2%
Прочее, в том числе	83 584	8%	65 541	5%

<i>лизинговые операции</i>	78 444	7%	51 498	4%
----------------------------	--------	----	--------	----

Итого ссудная задолженность	1 081 714	100%	1 246 418	100%
------------------------------------	------------------	------	------------------	------

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
До востребования и менее 30 дней	93 335	104 124
От 31 дня до 90 дней	177 247	89 730
От 91 дня до 180 дней	84 287	128 474
От 181 дня до 270 дней	55 439	89 493
От 271 дня до года	221 507	524 848
Более года	449 899	309 749
Фактически созданный резерв на возможные потери	(155 456)	(179 731)
Итого чистая ссудная задолженность	926 258	1 066 687

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	399 125	524 181
Забайкальский край	52 283	54 842
Амурская область	579 963	621 266
Красноярский край	27 500	17 000
Республика Бурятия	22 843	29 129
Итого ссудная задолженность	1 081 714	1 246 418

2.3 Основные средства, объекты недвижимости, нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2017г.	83 754	19 332	4 243	6 817	2 441	71 518	188 105
Поступление	0	514	0	370	0	70 044	70 928
Выбытие	0	(518)	0	0	0	(20 346)	(20 803)
Переоценка	(3 844)	0	0	0	0	(1 621)	(5 526)
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	79 910	19 328	4 243	7 187	2 441	119 595	232 704
Накопленный износ по состоянию на 01.01.2018г.	(20 520)	(16 180)	(3 937)	(2 301)	(598)	0	(43 536)

Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	59 390	3 148	306	4 886	1 843	119 595	189 168
Резервы на 01.01.2018г.	0	0	0	0	1 843	5 708	7 551

На 01.01.2018г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

На 01.01.2018г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2018г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

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 Стандарта по учету имущества и на основании п. 5.1. Положения Банка России № 448-П.

В 2017 году Банк приобрел:

- основных средств (в основном, вычислительной техники) на сумму 514 тыс. руб. (IV квартал – на сумму 168 тыс. руб.);
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 70 044 тыс. руб.:
 - по договору уступки права требования – 11 200 тыс. руб. (IV квартал - квартиры в г. Чите);
 - по договору отступного – 30 694 тыс. руб. (IV квартал - производственное помещение в г. Иркутске на сумму 8 753 тыс. руб.);
 - по мировому соглашению в результате конкурсного управления – 28 150 тыс. руб. (производственные помещения и право на аренду земельного участка в г. Ангарске Иркутской области);
- нематериальных активов (программные комплексы) на сумму 370 тыс. руб., (IV квартал - на сумму 320 тыс. руб.).

В течение 2017 года выбыло объектов основных средств вследствие физического и морального износа на сумму 518 тыс. руб. (IV квартал – на сумму 77 тыс. руб.).

В 2017 году Банк реализовал долгосрочных активов на сумму 20 346 тыс. руб. в т. ч. за IV квартал – 7 418 тыс. руб.: жилой дом с земельным участком в п. Смоленщина Иркутского района, квартира в г. Чите, производственное помещение в г. Ангарске Иркутской области.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П по состоянию на 01.01.2018г. Банком создан резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости ВНОД в размере 7 551 тыс. руб.

В IV квартале 2017 года Банк провел работу по пересмотру кадастровой стоимости земельного участка с расположенным на нем объектом недвижимости в пгт. Агинское Забайкальского края, в результате - кадастровая стоимость земельного участка снизилась на 55 %.

Для определения справедливой стоимости основных средств по группе «Здания» Банк осуществил их переоценку по состоянию на 01.01.2018 г. Результаты переоценки отражены в балансе в последний рабочий день 2017 года.

Банк провел оценку справедливой стоимости объектов имущества, с привлечением независимых оценщиков:

- ООО «ЭкспрессЭкспертиза» (директор Хорошун С.В., действующий на основании Устава), юридический адрес: 664031, г. Иркутск, ул. Байкальская, 182-4. Непосредственно оценку производила - Николаева Н. С. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 371 от 30.01.2008г., выдано саморегулируемой организацией ассоциации «Межрегионального союза оценщиков», регистрационный № 0005 в ЕГР СРО от 11.12.2007г.). Осуществлена

оценка основных средств по группе «Здания» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводилась гг: Иркутске, Чите, Ангарске, Благовещенске;

- ООО Агентство «Оценка+» (директор Бочкарев И.А., действующий на основании Устава), юридический адрес: 642000, Забайкальский край, г. Чита, ул. Ленинградская, 27. Непосредственно оценку производил - Бочкарев И. А. (свидетельство о праве осуществлять оценочную деятельность на территории Российской Федерации № 0227 от 02.04.2013г., выдано саморегулируемой организацией «Региональная ассоциация оценщиков Южного федерального округа», регистрационный № 0013 в ЕГР СРО от 30.12.2011г. Осуществлена оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи проводилась пгт. Агинское Забайкальского края.

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;
- оценщики не несут ответственности за достоверность исходных данных, полагаясь на представленные Банком сведения. Исходные данные, использованные оценщиками, получены из надежных источников и считаются достоверными;
- оценщики не несут ответственности за обстоятельства юридического характера, связанные с оцениваемым имуществом.

В результате проведенной оценки балансовая стоимость объектов основных средств по группе «Здания» уменьшена на 3 844 тыс. руб. Стоимость долгосрочных активов, предназначенные для продажи снизилась на 1 621 тыс. руб.

2.4 Прочие активы

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	163	117
Требования по прочим операциям	283	487
Итого прочие финансовые активы	446	604
Расчеты с дебиторами и кредиторами	85	327
Расходы будущих периодов	1 624	1 241
Расчеты по налогам и сборам	1	0
Предметы труда	3 733	0
Прочее	927	745
Итого прочие нефинансовые активы	6 370	2 313

Резерв на возможное обесценение	(507)	(608)
Итого прочие активы	6 309	2 309

Прочие активы в разрезе видов активов, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018г.:

	До востре- бования	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года	Итого
Активы по срокам									
Начисленные проценты комиссии по предостав- ленным кредитам и про- чим размещенным сред- ствам	163	0	0	0	0	0	0	0	163
Требования по прочим операциям	283	0	0	0	0	0	0	0	283
Предметы труда	3 733	0	0	0	0	0	0	0	3 733
Расчеты по налогам	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	71	7	7	0	0	0	0	85
Расходы будущих пе- риодов	0	0	0	804	457	240	123	0	1 624
Прочее	877	50	0	0	0	0	0	0	927
Итого:	5 057	121	7	811	457	240	123	0	6 816
Резерв на возможное обесценение	(507)	0	0	0	0	0	0	0	(507)
Итого по прочим ак- тивам:	4 580	121	7	811	457	240	123	0	6 309

2.5 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Средства организаций, находящихся в фе- деральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	62	242
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	265 420	437 151
- Срочные депозиты	249 000	404 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	16 071	16 484
- Срочные вклады	478 727	345 440
Итого средств клиентов	1 009 280	1 203 317

2.6 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

На 01.01.2018г. На 01.01.2017г.

Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	1 806	969
Незарегистрированные доли участников Банка	0	0
Обязательства по прочим операциям	504	485
Итого прочие финансовые обязательства	2 310	1 454
Расчеты с дебиторами и кредиторами	373	523
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	4 951	4 430
Расчеты по налогам и сборам	1 096	2 389
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 420	7 342
Итого прочие обязательства	8 730	8 796

Прочие пассивы в разрезе видов обязательств, по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018г.:

	До вос- требо- вания	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	Свы- ше года	Итого
Пассивы по срокам:										
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0	0	0	206	1 592	8	0	0	1 806
Обязательства по прочим операциям	504	0	0	0	0	0	0	0	0	504
Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	179	132	37	25	0	0	0	0	373
Расчеты с работниками по оплате труда	3 200	10	0	0	0	0	0	0	1 741	4 951
Расчеты по налогам и сборам	57	0	0	0	1 039	0	0	0	0	1 096
Итого прочие обяза- тельства	3 761	189	132	37	1 270	1 592	8	0	1 741	8 730

2.7 Средства участников (уставный капитал)

Уставный капитал Банка - **350 000 тыс. руб.**

	<i>На 01.01.2018г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</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	58,1%	203 350	58,1%
Участник №2	69 650	19,9%	69 650	19,9%
Участник №3	69 950	19,9%	69 650	19,9%
Участник №4	7 350	2,1%	7 350	2,1%
Итого по б/сч. 10208	350 000	100%	350 000	100%

2.8 Информация о выплаченных дивидендах

Очередным общим собранием участников Банка в 2017 год принято решение о распределении части чистой прибыли Банка между участниками пропорционально размерам их долей в уставном капитале.

Дивиденды в пользу участников Банка выплачивались после проведения Общего годового собрания участников во II квартале 2017 года в размере 26 363 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1 Структура доходов и расходов Банка

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Чистые процентные доходы	125 584	133 455
Изменение резервов на возможные потери	11 356	(32 678)
Чистые комиссионные доходы	17 585	20 696
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 424	4 859
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 660)	(5 001)
Прочие операционные доходы	7 164	13 008
Изменения резерва по прочим потерям	5 049	16 136
Операционные расходы	(100 235)	(105 912)
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 267	44 563
Возмещение (расход) по налогам	(17 517)	(11 609)
Прибыль (убыток) после налогообложения, в т.ч. прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	48 750	32 954
	131	1 579
Изменение фонда переоценки основных средств	(2 918)	14 497
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	584	(2 899)
Финансовый результат	46 416	44 552

3.2 Чистые процентные доходы и операционные расходы

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	161 755	188 508
- кредитов, предоставленных физическим лицам	12 127	15 775
- погашения и реализации прав требования	0	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	30 457	20 339
Процентные доходы, всего:	204 339	224 622
Процентные расходы:		
- начисленные по средствам юридических лиц	(41 557)	(60 732)
- начисленные по средствам физических лиц	(37 198)	(30 435)
Процентные расходы, всего:	(78 755)	(91 167)
Чистые процентные доходы:	125 584	133 455

Операционные расходы:

На 01.01.2018г. *На 01.01.2017г.*

Начисленные штрафы	(40)	(150)
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(5 540)	(4 642)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(3)	0
Расходы от выбытия долгосрочных активов	(2 691)	(7 989)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 295)	(3 344)
Расходы на содержание персонала	(63 564)	(71 137)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(279)	0
Управленческие расходы	(22 496)	(17 873)
Прочие расходы	(1 327)	(777)
Операционные расходы	(100 235)	(105 912)

3.3 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	18 875	20 692
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	396
Другие операции	757	1 568
Комиссионные доходы, всего:	19 632	22 656
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(2 047)	(1 960)
Комиссионные расходы, всего:	(2 047)	(1 960)
Чистые комиссионные доходы	17 585	20 696

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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Положительная курсовая разница	24 826	158 098
Отрицательная курсовая разница	(26 486)	(163 099)
Итого	(1 660)	(5 001)

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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Оплата труда	45 685	51 347
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	2 407	2 006

Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 789	1 918
Выходные пособия	0	858
Подготовка и переподготовка кадров	211	102
Страховые взносы	13 472	14 906
Итого расходы на содержание персонала	63 564	71 137

3.6 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	137
К оплате текущий налог на прибыль	(1 422)	(1 159)
Прочие налоги и сборы к оплате	(233)	(1 229)
Прочие налоги к возмещению	1	0
Итого к возмещению (к оплате)	(1 654)	(2 251)

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в 2017 году не было.

4. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

В 2017 году Банк активно работал над повышением качества управления рисками (капиталом) 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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 395-П), расчет достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). В 2017 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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	494 164	462 145
Основной капитал	413 585	406 195
Дополнительный капитал:	80 579	55 950
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	413 585	406 195
Базовый капитал	413 585	406 195
Добавочный капитал	0	0

4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

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

	<i>На 01. 01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал:	413 585	406 195
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	13 070	11 422
- нераспределенная прибыль прошлых лет	55 401	50 458
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(3 909)	(3 411)
- отрицательная величина добавочного капитала	(977)	(2 274)
Дополнительный капитал:	80 579	55 950
- прибыль отчетного года	47 126	31 713
- прирост стоимости имущества	33 453	24 237
Итого нормативного капитала	494 164	462 145

4.2 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

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

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 при минимально допустимом числовом значении 4.5% составил на 01.01.2018г. 27,59% (на 01.01.2017г. - 24,95%).

Норматив достаточности основного капитала Н1.2 при минимально допустимом числовом значении 6% составил на 01.01.2018г. 27,59% (на 01.01.2017г. - 24,95%).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 при минимально допустимом числовом значении 8% составил на 01.01.2018г. 32,07% (на 01.01.2017г. - 27,87%).

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

В течение 2017 года в составе капитала признаны корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность, комиссионные доходы/расходы, связанные с ведением ссудных счетов	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2017г.	179 731	117	9 087	5 466	194 401
Создание	281 031	54	14 609	60 720	356 414
Восстановление	(292 316)	(125)	(14 369)	(66 009)	(372 819)
Списание	(12 990)	0	(121)	0	(13 111)
На 01.01.2018г.	155 456	46	9 206	177	164 885

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 № 590-П и внутренними положениями Банка:

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

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

Резерв на возможные потери формируется:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, создание резервов по которым производится по Положению Банка России № 590-П;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

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

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

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства участников», «Эмиссионный»	24, 26	350 000	X	X	X

	доход», всего, в том числе:					
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	80 579
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 009 280	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	67 730	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 886	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	-3 909	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-3 909
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-977	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-977
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 206	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	1 230 924	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	13 070	Резервный фонд	3	13 070
9	Переоценка основных средств и нематериальных ак-	29	33 527	Инструменты дополнительного капитала	46	80 579

	ТИВОВ					
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	47 052	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	55 401	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	55 401

4.3 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В рамках управления и контроля за состоянием обязательных нормативов в Банке утверждены внутренние предельные значения: Н1.0 min 13%, Н2 min 30%, Н3 min 52%, Н4 max 115%, Н6 max 24%, Н7 max 500%, Н10.1 max 0,9%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 2017 год не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Наличные денежные средства	31 945	30 816
Корреспондентские счета	136 900	147 716
Депозиты в Банке России (овернайт)	230 000	250 000
Итого высоколиквидные активы:	398 845	428 532

Финансовый рычаг отражает соотношение основного капитала Банка к сумме активов и внебалансовых условных обязательств кредитного характера, не взвешенных по риску. Показатель характеризует финансовую устойчивость Банка и ограничивает проводимые операции уровнем основного капитала Банка. Снижение балансовых активов под риском за 2017 год произошло за счет снижения ссудной задолженности. Одновременное увеличение капитала Банка повлекло рост показателя финансового рычага до 28,2%, что свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости Банка.

При расчете размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском в отчетности за 2017 год 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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Основной капитал	413 585	406 195
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 469 834	1 643 230
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 725	11 222
Величина риска по ПФИ	0	0

Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала	(4 886)	(5 685)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 466 673	1 648 767
Показатель финансового рычага по Базелю III	28,2%	24,6%
Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, рассчитанные на 01.01.2018г. отличаются не существенно и составляют 3,7%:		
	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 522 563	1 699 688
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 466 673	1 648 767
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	55 890	50 921
	3,7%	3,0%

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 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали. Средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) и средства в Банке России (обязательные резервы) являются несущественными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

5.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Банк в 2017 году 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 2017 году 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 2016-2017 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 2017 году 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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности	90 531	121 431
Денежные средства от инвестиционной деятельности	41 393	(31 632)
Денежные средства от финансовой деятельности	112 498	87 793

Существенное влияние на изменение денежных потоков оказали:

- снижение сумм доходов в 2017 году по полученным процентным доходам и комиссионным доходам;
- 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 01.01.2018г. увеличилось по сравнению с его значением на начало года на 4,1%. В течение 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 34,8% на 01.12.2017г., минимального значения 25,2% на 11.07.2017г. Среднее значение норматива за 2017 год составило 28,3%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) за 2017 год не претерпел значительных колебаний, что было обусловлено темпом роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

Информация об объемах требований к капиталу Банка:

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Достаточность базового капитала	27,6	25,0
Достаточность основного капитала	27,6	25,0
Достаточность собственных средств (капитала)	32,1	27,9

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 управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем; обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В течение 2017 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск концентрации, риск потери ликвидности, рыночный риск, в том числе операционный и валютный риски, 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 2017 год. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитования, источников фондирования. В Банке нефинансовые риски (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск) являются не существенными. Управление нефинансовыми рисками осуществляется по средствам мониторинга, контроля за соблюдением установленных лимитов, соблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

Управление рисками в Банке регламентируется внутренними нормативными документами. В течение 2017 года осуществлялся процесс по их пересмотру в целях совершенствования подходов и соответствия требованиям Банка России.

В 2017 году приняты новые редакции следующих документов:

- методика оценки и управления валютным риском;
- методика оценки и управления процентным риском по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- методика оценки и управления кредитным риском;
- порядок проведения оценки эффективности методов оценки и управления значимыми рисками.

В 2017 году внесены изменения в действующие нормативные документы по рискам.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2017 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.

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- необходимость обеспечения независимости функции рисков;
- контроль уровня риска;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- система управления рисками должна удовлетворять требованиям Банка России в части организации системы управления рисками, организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

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.

В рамках выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК):

- оцениваются существенные риски Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала и его распределения;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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 и контроля включает в себя органы управления деятельностью Банка и подразделения управления рисками.

Органы управления

рисками и контроля

Деятельность по управлению рисками

Общее собрание участников	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; - принимает решение о выплате дивидендов; - одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает Стратегию управления рисками и капиталом; - утверждает риск-аппетит и целевые уровни риска Банка; - контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежеквартальной основе, в т.ч. рассматривает вопросы по несоблуде-

нию лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;

- рассматривает результаты выполнения ВПОДК и стресс-тестирования по Банку с периодичностью не реже одного раза в год;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- определяет состав Кредитно-финансового комитета Банка, утверждает положение о Кредитно-финансовом комитете и устанавливает их компетенцию.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- рассматривает результаты агрегированной оценки рисков и расчета необходимого капитала, утверждает распределение необходимого капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;
- определяет состав КФК филиала Банка;
- утверждает внутренние документы, регламентирующие процедуры по управлению рисками;
- рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год;
- утверждает лимиты по отдельным видам риска в соответствии с внутренними документами Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Председатель Правления

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- контролирует процедуры по управлению существенными рисками и капиталом на ежемесячной основе в т.ч. рассматривает вопросы по несоблюдению лимитов риск-аппетита, целевых уровней риска Банка и достаточности капитала;
- рассматривает результаты стресс-тестирования с периодичностью не реже одного раза в год.

Кредитно-финансовый комитет

- принимает решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка;
- рассматривает вопросы по работе с проблемной задолженностью;

	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение по вопросам классификации активов Банка, в т.ч. ссудной задолженности; - устанавливает минимальные значения ставок по размещаемым ресурсам и максимальное значение ставок по привлекаемым ресурсам.
Отдел управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, регламентирующие процессы управления рисками на агрегированном уровне; - разрабатывает и актуализирует внутренний нормативный документ, регламентирующий процесс оценки кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам Банка; - согласовывает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие оценку кредитного риска по ссудной задолженности; - осуществляет процесс идентификации существенных рисков Банка; - осуществляет расчет активов, взвешенных на риск, с учетом стратегии развития Банка; агрегированную оценку существенных рисков в соответствии с внутренними документами; оценку риска концентрации; - осуществляет оценку потребности в капитале, необходимом для покрытия существенных рисков; - проводит стресс-тестирование кредитного риска и риска концентрации кредитного портфеля; - формирует отчетность ВПОДК; - формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска; - осуществляет контроль работы Отдела планирования и оценки рисков в части управления рисков.
Отдел планирования и оценки рисков	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет оценку рисков и стресс-тестирование в соответствии с внутренними документами; - формирует отчетность по рискам для руководства Банка, органов управления Банка; - формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием; - проводит проверку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и достаточностью капиталом; - проверяет деятельность Подразделений по рискам; - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

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	- применяемые оригинальные методы управления Банком; - отдельные решения органов управления Банка по коммерческим, организационным, финансово-экономическим и иным вопросам
Сведения в области планирования и маркетинга	- применяемые Банком методы изучения рынка; - результаты изучения рынка, содержащие оценку состояния и перспективы развития рыночной конъюнктуры; - сведения о коммерческих намерениях (до их реализации), раскрывающие перспективу расширения финансово-хозяйственной деятельности Банка
Сведения о деловых контактах и контрагентах Банка	- коммерческая корреспонденция; - информация, условия конфиденциальности которой установлены в договорах, контрактах, соглашениях и иных обязательствах Банка; - коммерческая тайна контрагентов
- 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 договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков и пересматривает лимиты.

	<i>Предельное значение</i>	<i>на 01.01.2018г.</i>
По направлениям вложений Банка		
Доля кредитов физическим лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 10%	8,59%

Доля вложений в банки-контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 10%	0,00%
Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам и ИП в сельском хозяйстве в общей структуре кредитного портфеля Банка	не более 65%	61,00%
Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности (без МБК), расположенных за пределами Иркутской области в общей структуре кредитного портфеля Банка	не более 65%	53,62%
<i>По концентрации кредитного риска</i>		
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) по решению Общего собрания участников - не более 1 500 тыс. руб.	0,55%
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 85 000 тыс. руб.	938 тыс. руб.
Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика (группы заемщиков) – юридического лица	не более 24% величины собственных средств (капитала)	2 736 тыс. руб.
Лимит максимального крупного кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 19% величины собственных средств (капитала)	16,49%
Лимит максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	не более 0,7%	0,7%
<i>По срокам востребования кредитов</i>		
Доля краткосрочных (сроком до 1года) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссудной задолженности	52,91%
Доля кредитов в структуре ссудной задолженности со сроком востребования свыше 3 лет	не более 10% от величины ссудной задолженности Банка	5,29%
<i>По качеству кредитов</i>		
Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 70% от величины кредитного портфеля Банка	82,92%
Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 10 % от величины кредитного портфеля	11,10%
Доля просроченных кредитов	не более 8% от величины кредитного портфеля Банка	5,28%
Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 13%	14,37%
Коэффициент размера резервов на потери по ссудам	не более 20%	8,95%
Доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле	не более 25%	13,83%

Доля кредитов I-й и II-й категорий качества увеличилась на 8,21 п.п. Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2018г. составила 57 098 тыс. руб. или 5,2% кредитного портфеля Банка, на 01.01.2017г. – 44 663 тыс. руб. или 3,6% кредитного портфеля.

Превышение лимита доли безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка и коэффициента обеспеченности кредитных вложений обусловлено снижением кредитного портфеля. За 2017 год значение этих показателей снизилось незначительно.

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%, Н25 max 19%), 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, на связанных с Банком (группу связанных с Банком) заемщиков осуществляется ежедневно.

За 2017 год Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И (для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0):

<i>Распределение кредитного риска (без взвешивания на коэффициент риска)</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	327 992	363 390
II (коэффициент риска 20%)	69 178	63 177
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	992 578	1 101 316
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 389 748	1 527 883

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>			<i>На 01.01.2017г.</i>		
	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов	Стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
Высокий риск:						
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Средний риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	0	0	0	0	0	0

(долгосрочные)

Низкий риск:

Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

(краткосрочные) 0 0 0 0 0 0

Риск отсутствует:

Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с

правом досрочного закрытия)

17 426 177 0 117 686 5 466 0

Итого (КРВ): 17 426 177 0 117 686 5 466 0

Величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, уменьшилась на 01.01.2018г. по сравнению с началом года на 100 260 тыс. руб., в результате гашения задолженности по кредитной линии.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. отсутствует.

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

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

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 № 4212-У.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г.:

Категория качества

Состав активов на 01.01.2018г.	Сумма						Расчет-	Факти-
		I	II	III	IV	V	ный резерв	ческий резерв
Требования к кредитным организациям, всего:	75 883	74 689	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	75 522	74 328	0	0	0	1 194	1 194	1 194
По прочим требованиям	338	338	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	23	23	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	989 002	0	839 524	18 109	11 400	119 969	188 339	146 864
в том числе								
Предоставленные кредиты	275 214	0	275 214	0	0	0	25 211	19 516
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 410	0	0	2 010	11 400	0	12 003	1 743
Прочие требования	180	0	85	0	0	95	97	97
Требования по получению процентных доходов	5	0	5	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	700 193	0	564 220	16 099	0	119 874	151 028	125 508
Требования к физическим лицам, всего:	93 306	17 168	40 305	35 036	224	573	11 356	9 098

в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	78 651	17 168	35 404	25 690	224	165	7 033	5 589
- жилищные ссуды	4 674	4 674	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	37 115	7 049	18 868	11 198	0	0	4 362	3 551
- автокредиты	2 034	0	1 541	493	0	0	230	229
- иные потребительские ссуды	34 828	5 445	14 995	13 999	224	165	2 441	1 809
Прочие требования	14 532	0	4 900	9 346	0	286	4 311	3 387
Требования по получению процентных доходов	123	0	1	0	0	122	12	122

Категория качества

Состав активов на 01.01.2017г.	Категория качества						Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	83 257	82 063	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	82 894	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
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	1 157 429	1 825	875 714	123 881	11 943	144 066	222 134	171 850
в том числе								
Предоставленные кредиты	438 538	0	303 028	100 000	0	35 510	74 115	66 457
Прочие требования	86	0	1	27	0	58	64	64
Требования по получению процентных доходов	255	0	8	0	0	247	0	247

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	718 550	1 825	572 677	23 854	11 943	108 251	147 955	105 082
Требования к физическим лицам, всего:	89 612	5 710	47 923	35 408	207	364	10 448	8 474
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	89 330	5 710	47 923	35 408	207	82	10 190	8 192
- жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	44 387	1 562	24 672	18 153	0	0	6 569	4 785
- автокредиты	4 642	1 031	2 859	752	0	0	359	352
- иные 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

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

	<i>На 01.01.2018г.</i>					<i>На 01.01.2017г.</i>			
	Просроченная задолженность по срокам					Просроченная задолженность по срокам			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к юридическим лицам:	2 401	60 663	9 025	12 786	42 863	2	30 078	42 035	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 400	60 663	9 025	12 786	27	0	0	35 510	
Прочие активы	1	0	0	0	0	2	0	56	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	117	130	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0	42 836	0	29 961	6 339	
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	89	0	0	54	
Кредиты, предоставленные физическим	0	0	0	0	89	0	0	0	

лицам

Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	30
Требования по полу- чению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	24

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>		<i>На 01.01.2017г.</i>	
	Сумма до вы- чета резервов	Удельный вес в общем объеме ак- тивов, в %	Сумма до вы- чета резервов	Удельный вес в общем объеме акти- вов, в %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	67 561	6%	58 675	5%
Требования к физическим лицам	0	0%	1 597	0%

В течение 2017 года Банк не привлекал кредиты Банка России.

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

Залоговая стоимость имущественного обеспечения в общем случае 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, физических лиц или региональных отделений гарантийного фонда (Иркутской области, Амурской области, Забайкальского края);
- 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 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным сред- ствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	2 136 546	2 163 942

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государ-

ственные ценные бумаги.

В течение 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка¹:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 262 154	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кре-	0	0	57 385	0

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

	дитных организациях				
5	межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитны- ми организациями	0	0	992 797	0
7	ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 318	0
8	основные средства	0	0	106 277	0
9	прочие активы	0	0	7 377	0

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Иркутская область	396 769	524 181
- обрабатывающие производства	11 598	42 141
- сельское хозяйство	54 480	75 575
- строительство	16 929	116 080
- транспорт и связь	0	199
- оптовая и розничная торговля	126 649	121 464
- операции с недвижимым имуществом	13 720	9 385
- прочие виды деятельности	83 584	63 541
- на завершение расчетов	7 583	16 433
- физические лица	82 226	79 363
Забайкальский край	54 639	54 842
- сельское хозяйство	1 000	3 500
- строительство	34 000	34 000
- оптовая и розничная торговля	11 738	11 621
- прочие виды деятельности	0	0
- физические лица	7 901	5 721
Амурская область	579 963	621 266
- обрабатывающие производства	360	36 320
- сельское хозяйство	574 333	554 989
- транспорт и связь	0	4 750
- строительство	2 500	0
- оптовая и розничная торговля	0	21 300
- операции с недвижимым имуществом	0	0
- на завершение расчетов	0	0
- физические лица	2 770	3 907
Красноярский край	27 500	17 000
- сельское хозяйство	27 500	17 000
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	22 843	29 129
- обрабатывающие производства	22 843	28 790
- физические лица	0	339

Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка риска концентрации осуществляется ежемесячно. Для этого используется ряд показателей, характеризующих концентрацию кредитного портфеля, концентрацию ресурсной базы, концентрацию отдельных видов доходов. При оценке концентрации кредитного портфеля учитывается отраслевая, географическая концентрация и концентрация по 10-ти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков). Итоговый результат рассчитываемых показателей характеризует уровень риска.

С целью ограничения риска концентрации Банк в рамках управления кредитным риском определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риск концентрации в отношении отдельных крупных заемщиков (групп связанных заемщиков), в отношении связанных с Банком заемщиков (группы связанных с Банком заемщиков), в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, к одной географической зоне. В рамках управления источниками фондирования определяется лимит, позволяющий ограничивать риск концентрации в отношении крупных кредиторов и/или групп связанных кредиторов.

В рамках контроля за лимитами по отдельным показателям устанавливаются сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимитов. Для снижения риска могут быть рассмотрены и приняты следующие меры:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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 2017 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых за 2017 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 01.01.2018г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка более 2%, поэтому валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.01.2018г. равен 887 тыс. руб.

Общий анализ валютного риска Банка:

	<i>на 01.01.2018г.</i>		<i>на 01.01.2017г.</i>	
	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)	ОВП в тыс. ед. вал.	ОВП в % от собственных средств (капи- тала)
Чистая балансовая позиция				
Доллары США	87,6799	1,02%	46,1699	0,61%
Евро	82,3150	1,14%	56,8034	0,78%
Юани	41,6970	0,07%	10,3960	0,02%

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>	<i>На 01.01.2017г.</i>
Укрепление доллара США на 20%	1 010	560
Ослабление доллара США на 20%	(1 010)	(560)
Укрепление евро на 20%	1 134	725
Ослабление евро на 20%	(1 134)	(725)

Курс доллара США на 01.01.2018г. – 57,6002 руб. на 01.01.2017г. – 60,6569 руб. (укрепление рубля по отношению к доллару США – 1,7%), евро на 01.01.2018г. – 68,8668 руб., на 01.01.2017г. – 63,8111 руб. (ослабление рубля по отношению к евро - 7,9%).

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

По каждому произошедшему событию операционного риска 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, положений об отделах и должностных инструкций сотрудников, системы контроля за соблюдением установленных процедур, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

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

- повышение профессионального уровня персонала;
- материальное стимулирование в зависимости от оценки качества выполнения сотрудниками Банка своих должностных обязанностей;
- организация последующего контроля на уровне руководителей структурных подразделений Банка за операциями, подлежащими дополнительному контролю;
- регламентированный порядок доступа к материальным активам Банка;
- разграничение доступа к информации;
- автоматизация процессов;
- защита от несанкционированного входа в систему;
- страхование помещений и имущества Банка.

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

- страхование имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- страхование наличных денежных средств 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 01.01.2018г.:

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

Размер операционного риска на 01.01.2018г. - 27 065 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 27 396 тыс. руб.).

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Для оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, основанный на определении разрыва между чувствительными к процентным ставкам требованиями и обязательствами. В рамках процентного риска Банк также анализирует чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД).

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 01.01.2018г. на 01.01.2017г.

Расчетные показатели

ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	7,4%	8,0%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств) ²	6,8%	7,1%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	125 584	133 456

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 2017 года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

	За 2017г.	За 2016г.
Коэффициент разрыва		
На начало года	1,1	1,2
На конец года	1,3	1,1

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

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки. Базовый 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:

	На 01.01. 2018г.	На 01.01.2017г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 294	(864)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 294)	864

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 прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Кроме того, регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обяза-

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

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 01.01.2018г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>
<i>Нормативы ликвидности</i>			
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования (Н2)	min 15%	98,29%	89,72%
Норматив текущей ликвидности, рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и со сроком погашения в течение 30 календарных дней (Н3)	min 50%	114,00%	85,01%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года (Н4)	max 120%	61,37%	50,42%

В целях поддержания ликвидности на не угрожающем уровне в Банке установлены более жесткие значения нормативов ликвидности по сравнению с лимитами, установленными Банком России (Н2 - min 30%, Н3 - min 52%, Н4 - max 115%). В течение 2017 года нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось.

Установление многоуровневой системы лимитов и ограничений и контроль за состоянием показателей оценки капитала, активов, ликвидности и доходности Банка призваны помочь Правлению и Совету директоров Банка своевременно выявить причины роста уровня риска, наметить пути его нейтрализации и компенсации, не допустить финансовую дестабилизацию Банка.

7 Информация по уступке прав требования.

В целях реализации непрофильного актива в IV квартале 2017 года Общее собрание участников Банка одобрило сделки по соглашению о новации и по уступке прав требования. В результате сделок Банк получил взамен неликвидного производственного помещения и расположенного под ним земельного участка ликвидное имущество - 4 квартиры в г. Чите Забайкальского края, общей стоимостью 11 200 тыс. руб., часть сделки оплачена наличными деньгами в сумме 4 600 тыс. руб. Приобретенное имущество включено Банком в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В целях исключения риска потери ликвидности, Банк осуществил оценку имущества на 01.01.2018г. для определения его справедливой стои-

мости. Результаты оценки отражены в балансе Банка проводками СПОД за 2017 год.

Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требования в соответствии с Положением Банка России № 579-П и Учетной политикой Банка.

8 Операции со связанными с Банком сторонами

В своей деятельности Банк осуществляет операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	<i>На 01.01.2018г.</i>			<i>На 01.01.2017г.</i>		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	654	3 001	0	0	83 978
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(2)	(160)	0	0	(127)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	62 884	0	69 870	119 278	0	79 529
Срочные депозиты юридических лиц	164 000	0	75 000	345 000	0	50 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	137 905	115 389	0	105 183	87 137
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>За 2017 г.</i>			<i>За 2016г.</i>		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Процентные доходы	0	54	8 919	0	51	9 661
Процентные расходы	(24 681)	(11 050)	(20 506)	(35 679)	(9 745)	(9 811)
Комиссионные доходы	3 123	40	4 101	0	87	1 080
Прочие операционные доходы	5	0	70	0	0	0
Прочие операционные расходы	(2 603)	0	(1 408)	(983)	0	(742)

9 Информация о системе оплаты труда в Банке

9.1 Информация о специальном 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 36 заседаний Совета директоров, из них на 10-ти рассматривались вопросы по оплате труда. В 2017 году Совету директоров Банка выплачено вознаграждение в сумме 2 166 тыс. руб. (Протоколы № 04/2015 от 20.07.2015г. и № 02/2017 от 17.05.2017г.).

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

Основные правила и процедуры системы оплаты труда, порядок и условия выплат вознаграждений в Банке регламентированы:

- законодательством Российской Федерации;
- Положением об оплате труда в ООО «Крона-Банк»;
- Порядком выплат нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски, в ООО «Крона-Банк»;
- Порядком проведения мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда в ООО «Крона-Банк»;
- Положением о вознаграждении по итогам работы за год в ООО «Крона-Банк»;
- трудовыми договорами сотрудников.

Система оплаты труда в Банке в целом 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».

Независимая оценка оплаты труда в Банке в 2017 году не проводилась.

Оценка системы оплаты труда в 2017 году проводилась службой внутреннего аудита Банка. В результате оценки эффективность системы оплаты труда в Банке признана удовлетворительной. Система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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 отчетного 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 2017 году Совет директоров Банка утвердил изменения в следующие документы:

- Положения об оплате труда в ООО «Крона-Банк»;
- Порядок выплат нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски, в ООО «Крона-Банк»;
- Порядок проведения мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда в ООО «Крона-Банк»;
- Положение о вознаграждении по итогам работы за год в ООО «Крона-Банк».

В 2017 году Правление Банка утвердило изменения в Стандарт «Вознаграждение работникам, расчеты по страховым взносам и обеспечению работников ООО «Крона-Банк».

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 работникам 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).

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

9.11 Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Срок отсрочки выплат вознаграждений может быть сокращен в случае определения окончательных финансовых результатов деятельности ранее указанного срока с учетом объективной оценки окончания влияния, в т.ч. долгосрочных принятых рисков на деятельность Банка. В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплат должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда

временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, для выплаты вознаграждений Банк может применить корректирующие коэффициенты рассчитанные на основе ожидаемых показателей, позволяющих оценить деятельность Банка.

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 № 180-И;
- не подтверждения 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.

9.13 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 2016 годом численность работников в 2017 году осталась прежней.

Ниже представлена информация общего объема вознаграждений персонала Банка в течение 2017 года:

<i>в 2017 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>
Выплаты, произведенные в 2017 году	60 179	10 016	8 960	17%	17%
Фиксированная часть оплаты труда:	34 627	4 133	3 510	7%	12%
- выплаты по окладу	19 835	2 537	2 172	4%	13%
- компенсационные выплаты	14 193	1 596	1 338	3%	11%
- стимулирующие выплаты	476	0	0	0%	0%
- социальные выплаты (материальная помощь)	123	0	0	0%	0%
- выходные пособия	0	0	0	0%	0%
Нефиксированная часть оплаты труда:	11 730	4 029	3 834	7%	34%
- премии	9 401	2 450	2 278	4%	26%
- отсроченные выплаты нефиксированной части оплаты труда	1 438	1 438	1 438	3%	100%
- вознаграждение по итогам года	891	141	118	0%	16%
Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)	13 822	1 854	1 616	3%	13%
Объем корректировок вознаграждений	0	0	0		

Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2017 год:

<i>в 2017 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>	
Выплаты по окладу, в т.ч.:	19 835	2 537	2 172	13%
- выплаты по окладу (без районных и региональных коэффициентов)	15 376	1 688	1 408	9%
- отпускные	3 880	429	344	2%
- командировочные	543	420	420	2%
- за работу в выходные	36	0	0	0%
- донорам	0	0	0	0%
Компенсационные выплаты, в т.ч.:	14 193	1 596	1 338	8%
- выплаты районного регулирования	13 800	1 538	1 280	8%
- компенсация использования авто	22	22	22	0%
- оплата сотовой связи	56	36	36	0%
- компенсация неиспользованного отпуска	315	0	0	0%
Стимулирующие выплаты	476	0	0	0%
- доплата за стаж	0	0	0	0%
- доплата за совмещение	476	0	0	0%
- доплата за наставничество	0	0	0	0
Социальные выплаты	123	0	0	0%
Выходные пособия	0	0	0	0%
Всего:	34 627	4 133	3 510	21%

Ниже представлена информация общего объема вознаграждений персонала Банка 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>
Выплаты, произведенные в 2016 году	64 392	13 686	9 436	21%	20%
Фиксированная часть оплаты	37 736	7 211	4 634	11%	19%

труда:					
- 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%
Нефиксированная часть оплаты труда:					
	11 838	4 136	3 403	6%	34%
- 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%
Начисления на фонд оплаты труда (страховые взносы)					
	14 818	2 339	1 399	4%	15%
Объем корректировок вознаграждений					
			(200)		

Расшифровка фиксированной части оплаты труда за 2016 год:

в 2016 году	Выплаты			Доля управленческого персонала в общем объеме выплат фиксированной части оплаты труда
	Персонал Банка	Управленческий персонал	Члены исполнительных органов и другие работники, принимающие риски	
Выплаты по окладу, в т.ч.:	20 893	3 864	2 297	10%
- выплаты по окладу (без районных и региональных коэффициентов)	16 380	2 808	1 578	7%
- отпускные	3 943	676	361	2%
- командировочные	463	350	336	1%
- за работу в выходные	107	30	22	0%
- донорам	0	0	0	0%
Компенсационные выплаты, в т.ч.:	15 679	2 865	1 855	8%
- 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%
Стимулирующие выплаты	238	76	76	0,2%
- доплата за стаж	0	0	0	0%
- доплата за совмещение	238	76	76	0,2%
- доплата за наставничество	0	0	0	0
Социальные выплаты	68	0	0	0%

Выходные пособия	858	406	406	1%
Всего:	37 736	7 211	4 634	19%

Виды выплат	2017 год		2016 год	
	<i>Персонал Банка</i>	<i>Управленческий персонал</i>	<i>Персонал Банка</i>	<i>Управленческий персонал</i>
Краткосрочные вознаграждения	46 357	8 162	48 716	10 941
- выплаты по окладу	19 835	2 537	20 893	3 864
- компенсационные	14 193	1 596	15 679	2 865
- стимулирующие	476	0	238	76
- социальные	123	0	68	0
- нефиксированная часть оплаты труда	11 730	4 029	11 838	4 136
Ожидаемые до истечения 12 мес.	964	209	2 753	523
- накопленные отпуска	964	209	2 753	523
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграж- дения	1 438	1 438	1 529	1 529
Выходные пособия	0	0	858	406
Выплаты Совету директоров	2 166	2 166	1 856	1 856
Всего:	50 925	11 975	55 712	15 255

В течение отчетного года выплаты управленческому персоналу от участия в прибыли за 2017 год не осуществлялись.

Увольнение членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2017 году не происходило.

Крупные вознаграждения, признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2017 году не выплачивались.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности за 2017 год составили 201 тыс. руб.

10 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 2017 года Банк не размещал средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не предоставлял ссуды контрагентам-нерезидентам, не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами эмитентов-нерезидентов.

Номер п/п	Наименование показателя	<i>на 01.01.2018г.</i>	<i>на 01.01.2017г.</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся	0	0

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	880
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	0	880

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
05.04.2018г.



okuyby
Sh

М.Ю. Куницына

Л.А. Землянская