

**Общество с ограниченной ответственностью
«Крона-Банк»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 1 квартал 2018 года**

Содержание

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	1
1 Общие сведения о Банке	1
1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	2
1.2 Основная деятельность Банка	2
1.3 Участники.....	2
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	2
3 Основы составления отчетности	3
3.1 Изменения в Учетной политике Банка.....	3
3.2 Принципы Учетной политики Банка.....	4
4 Денежные средства и их эквиваленты	5
5 Ссудная задолженность.....	6
6 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы.....	8
7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность	9
8 Прочие активы	9
9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями).....	10
10 Прочие обязательства	10
11 Процентные доходы и расходы	10
12 Чистые процентные доходы и операционные расходы.....	11
13 Чистые комиссионные доходы и расходы	11
14 Прочие операционные доходы	12
15 Информация об управлении капиталом.....	12
16 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	14
17 Операции со связанными с Банком сторонами	15
18 Информация о вознаграждении работникам	16
19 Информация о налогах и сборах.....	16
20 Информация о выплате дивидендов.....	16
21 Информация о системе управления рисками	17
22 Информация о кредитном риске.....	17
23 Информация о величине операционного риска	25
24 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	26
25 Информация о риске концентрации	27
26 Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	27
27 Справедливая стоимость активов	28
28 События после отчетной даты	29
Раздел II. Информация об управлении рисками и капиталом, о принимаемых рисках и процедурах их оценки	30
1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	30
2 Информация о системе управления рисками	34
3 Сведения об обремененных и необремененных активах	36
4 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	37
5 Кредитный риск	38
5.1 Общая информация о величине кредитного риска	38
6 Информация о величине операционного риска	39
7 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	39
8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	39

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1 Общие сведения о Банке

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 2018 год - с 1 января по 31 марта включительно. Отчетность Банка включает показатели деятельности всех подразделений Банка и составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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.

1.1 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в Иркутской и Амурской областях и в Забайкальском крае. Банк имеет 1 обособленное и 3 внутренних подразделения:

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

1.2 Основная деятельность Банка

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 расчетов юридических и физических лиц.

В Филиале Банка приоритетным направлением является кредитование юридических лиц – сельхозтоваропроизводителей, в операционном офисе и операционных кассах вне кассового узла - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. 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».

Численность персонала Банка по штатному расписанию по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. составила 93 человека.

1.3 Участники

	Доля участия в уставном капитале, % на 01.04.2018г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9
ООО «Янта-Т»	19,9
ООО «Молоко»	2,1
	100,0

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, экономика которой, проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 1 квартале 2018 года экономика России продолжала адаптироваться к внешним условиям. В конце 2017-начале 2018 гг. внешние условия развивались в рамках ранее сложившихся тенденций и были близки к предполагаемым в базовом сценарии макроэкономического прогноза Банка России. Рост экономики после некоторого замедления в 4 квартале 2017 года под действием временных факторов восстановился до уровней, ожидаемых Банком России. Инфляционное давление во второй половине декабря-марта оставалось небольшим. Формирование темпов роста цен на низких уровнях носило достаточно однородный характер как в разрезе групп товаров и услуг, так и в региональном разрезе, все больше приобретая признаки устойчивости. Годовая инфляция в январе-феврале 2018 года обновила исторический минимум, составив 2,2%. Рыночные процентные ставки во второй половине декабря-марте продолжили снижаться вслед за снижением ключевой ставки Банка России. Ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% на 01.01.2018г. до 7,25% на 01.04.2018г.

Поддержанию низкого инфляционного давления в экономике во многом способствовала последовательная, умеренно жесткая денежно-кредитная политика Банка России, создающая предпосылки для дальнейшего снижения инфляционных ожиданий, взвешенного смягчения денежно-кредитных условий, восстановления кредитной активности и здорового, подкрепляемого динамикой доходов увеличения внутреннего спроса в экономике.

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2018 года не претерпели значительных изменений по сравнению с тем же периодом прошлого года. Банк в течение 1 квартала 2018 года формировал доходы и расходы в условиях постепенного восстановления экономической активности, прибыль Банка за 1 квартал 2018 года составила 27 231 тыс. рублей.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка в будущем. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и содержит сравнительную информацию за предшествующие периоды 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, целью составления отчета за 1 квартал 2018 года является предоставление информации о значительных изменениях относительно годового бухгалтерского (финансового) отчета за 2017 года. Принципы учета, использованные при подготовке отчетности за отчетный период, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой за 2017 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетных записей в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.).

3.1 Изменения в Учетной политике Банка

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 в начале 2018 года:

- ввел в действие новую редакцию Учетной политики, утвержденную Приказом № 55 от 26.03.2018г. и Протоколом Правления Банка № 16 от 26.03.2018г.;
- осуществил работу по обновлению отдельных приложений Учетной политике Банка на 2018 год;
- утвердил новые Стандарты (далее – Стандарты):
 - по оценке справедливой стоимости нефинансовых активов;
 - по проверке на обесценение нефинансовых активов;
- утвердил новую редакцию Стандарта 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), в котором детализирован бухгалтерский учет в части процедур выбора модели учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи - путем формирования резервов на возможные потери либо по справедливой стоимости.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, утвержденным Банком в начале 2018 года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

3.2 Принципы Учетной политики Банка

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 принципов и методов расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с нормативными документами Банка России, Положением Банка России № 579-П, а также Учетной политикой, Стандартами и Стандартом по учету имущества на основании Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке 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 кредитных организациях» (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 принимает к бухгалтерскому учету имущество в составе основных средств, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

В бухгалтерском учете Банк отражает обязательства в соответствии с условиями договоров для обеспечения контроля над 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 том числе 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).

4 Денежные средства и их эквиваленты

На 01.04.2018г. На 01.01.2018г.

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Наличные средства	21 101	31 945
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 936	71 768
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	65 228	74 328
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	338	338
Итого денежных средств и их эквивалентов	142 603	178 379

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

На 01.04.2018г.

	рубли	доллары	евро	всего
Корсчета в банках с госучастием	63 499	602	58	64 159
Корсчета в прочих банках-контрагентах и НКО	2 256	5	2	2 263
Резервы на возможное обесценение	(1 194)	0	0	(1 194)
Средства в кредитных организациях, всего	64 561	607	60	65 228

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 и НКО	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

По состоянию на 01.04.2018г. Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа. В 2018 году совокупный размер авансового платежа составляет 5 тыс. долларов США и 50 тыс. рублей, т.е. на 01.04.2018г. - 338 тыс. руб. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. В случае расторжения договора НКО обязана возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода резерв под обесценение средств по счетам

НОСТРО не создавался.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

5 Ссудная задолженность

Кредитный портфель включает следующие виды предоставленных ссуд:

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Депозиты в Банке России	290 000	230 000
Кредиты юридическим лицам, в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям	988 573	988 817
Кредиты физическим лицам:	79 989	92 897
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 479	4 674
- ипотечные ссуды	33 404	37 115
- автокредиты	1 620	2 034
- иные потребительские ссуды	40 486	49 074
Итого ссудная задолженность	1 358 562	1 311 714
Фактически созданный резерв на возможные потери	(132 539)	(155 456)
Итого чистая ссудная задолженность	1 226 023	1 156 258

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

	<i>На 01.04.2018г.</i>		<i>На 01.01.2018г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	79 989	7%	92 897	9%
Торговля	124 007	12%	138 387	13%
Строительство	134 971	13%	53 429	5%
Обрабатывающие производства	33 995	3%	34 801	3%
Транспорт и связь	3 182	0%	0	0%
Сельское хозяйство	554 809	52%	657 313	52%
Недвижимость	12 220	1%	13 720	1%
На завершение расчетов (овердрафты)	14 635	1%	7 583	0%
Прочее, в том числе лизинговые операции	110 754	11%	83 584	8%
	107 662	10%	78 444	7%
Итого ссудная задолженность	1 068 562	100%	1 081 714	100%

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

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
До востребования и менее 30 дней	67 825	93 335

От 31 дня до 90 дней	62 825	177 247
От 91 дня до 180 дней	80 532	84 287
От 181 дня до 270 дней	331 599	55 439
От 271 дня до года	115 450	221 507
Более года	410 331	449 899

Фактически созданный резерв на возможные потери	(132 539)	(155 456)
---	-----------	-----------

Итого чистая ссудная задолженность	936 023	926 258
------------------------------------	----------------	----------------

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Иркутская область	468 837	399 125
Забайкальский край	53 700	52 283
Амурская область	496 128	579 963
Красноярский край	27 500	27 500
Республика Бурятия	22 397	22 843

Итого ссудная задолженность	1 068 562	1 081 714
-----------------------------	------------------	------------------

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной за 1 квартал 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2018г.	19 516	125 508	1 809	3 551	229	4 843	155 456
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 892	(24 417)	(81)	(1 294)	168	(1 185)	(22 917)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2018г.	23 408	101 091	1 728	2 257	397	3 658	132 539
--	---------------	----------------	--------------	--------------	------------	--------------	----------------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, за 1 квартал 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2017г.	66 457	102 539	1 624	4 785	352	3 974	179 731
Отчисления в резерв (восстановление	5 269	(20 074)	61	(232)	(35)	(435)	(15 446)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Дебиторская задолженность	Итого
резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности							
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2017г.	71 726	82 465	1 685	4 553	317	3 539	164 285

6 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы

Движение основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности (далее – недвижимости ВНОД):

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость ВНОД, временно переданная в аренду	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2018г.	79 910	19 328	4 243	7 187	2 441	113 109
Поступление	0	1 359	0	429	0	1 788
Выбытие	0	(57)	0	0	0	(57)
Первоначальная стоимость на 01.04.2018г.	79 910	20 630	4 243	7 616	2 441	114 840
Накопленный износ по состоянию на 01.04.2018г.	(21 084)	(16 489)	(4 029)	(2 619)	(647)	(44 868)
Остаточная стоимость на 01.04.2018г.	58 826	4 141	214	4 997	1 794	69 972
Резервы на 01.04.2018г.	0	0	0	0	1 794	1 794

По состоянию на 01.04.2018г. остатки на счетах по учету капитальных вложений в сооружения (строительство), создание и приобретение основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

На 01.04.2018г. у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств, Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости ВНОД.

Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В 1 квартале 2018 года Банк:

- приобрел основное средство (вычислительную технику) на сумму 730 тыс. руб.;
- провел удорожание основных средств на сумму 629 тыс. руб.;
- приобрел нематериальных активов (программные комплексы) на сумму 429 тыс. руб.

Вследствие физического и морального износа в отчетном периоде Банк списал один объект вычислительной

техники на сумму 57 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. Банк сформировал резерв под обесценение недвижимости ВНОД в размере 1 794 тыс. руб. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

7 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

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

С момента признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи Банк проводит плановые мероприятия, направленные на их реализацию в соответствии с утвержденным Планом реализации. Руководство Банка полагает, что в 2018 году часть непрофильных активов будет реализована.

Движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи:

	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2017 года	71 518
Реклассифицировано в течение отчетного периода	70 044
Обесценение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов	(1 621)
Реализовано	(20 346)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2018 года	119 595
Уменьшение активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов, в связи с реализацией	(464)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 апреля 2018 года	119 131

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2018г. Банком создан резерв в размере 6 977 тыс. руб. под обесценение части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по которым справедливую стоимость определить не представляется возможным.

8 Прочие активы

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	133	163
Требования по прочим операциям	281	283
Итого прочие финансовые активы	414	446
Расчеты с дебиторами и кредиторами	540	85
Расходы будущих периодов	1 246	1 624
Расчеты по налогам и сборам	1	1
Предметы труда	3 721	3 733
Прочее	1 928	927
Итого прочие нефинансовые активы	7 436	6 370

Резерв на возможное обесценение	(769)	(507)
Итого прочие активы	7 081	6 309

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности и имеет краткосрочный характер, под ее обесценение создаются резервы в соответствии с требованиями Положения банка России № 611-П.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. равна ее балансовой стоимости.

9 Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Средства организаций, находящихся в федеральной собственности		
- Текущие / расчетные счета	43	62
Прочие юридические лица		
- Текущие / расчетные счета	316 561	265 420
- Срочные депозиты	201 000	249 000
Физические лица		
- Текущие / расчетные счета до востребования	20 449	16 071
- Срочные вклады	477 142	478 727
Итого средств клиентов	1 015 195	1 009 280

10 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Начисленные, но не выплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	2 533	1 806
Обязательства по прочим операциям	1 068	504
Итого прочие финансовые обязательства	3 601	2 310
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3	373
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	5 342	4 951
Расчеты по налогам и сборам	1 214	1 096
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 559	6 420
Итого прочие обязательства	10 160	8 730

11 Процентные доходы и расходы

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Чистые процентные доходы	25 025	32 638
Изменение резервов на возможные потери	22 917	15 564
Чистые комиссионные доходы	3 576	4 196
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	271	514
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	13	(978)
Прочие операционные доходы	1 085	576

Изменения резерва по прочим потерям	(1 806)	(2 541)
Операционные расходы	(23 481)	(22 936)
Прибыль (убыток) до налогообложения	27 600	27 033
Возмещение (расход) по налогам	(369)	(622)
Прибыль (убыток) после налогообложения,	27 231	26 411
в том числе прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Финансовый результат	27 231	26 411

12 Чистые процентные доходы и операционные расходы

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
Процентные доходы от:		
- кредитов, предоставленных юридическим лицам	31 260	38 457
- кредитов, предоставленных физическим лицам	2 760	3 088
- комиссионных доходов	0	2 522
- штрафов по операциям размещения денежных средств	56	0
- средств, размещенных в кредитных организациях (в т.ч. в Банке России)	6 149	7 262
Процентные доходы, всего:	40 225	51 329
Процентные расходы начисленные:		
- по средствам юридических лиц	(5 176)	(10 608)
- по средствам физических лиц	(10 024)	(8 083)
Процентные расходы, всего:	(15 200)	(18 691)
Чистые процентные доходы:	25 025	32 638
Операционные расходы:		
	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
Амортизация недвижимости ВНОД, основных средств и нематериальных активов	(1 389)	(1 301)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(831)	(945)
Расходы на содержание персонала	(15 767)	(15 856)
Управленческие расходы	(4 908)	(4 699)
Прочие расходы	(586)	(135)
Операционные расходы	(23 481)	(22 936)

13 Чистые комиссионные доходы и расходы

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	2 550	2 927
От осуществления переводов денежных средств	1 286	1 364
От осуществления других операций	117	277

Комиссионные доходы, всего:	3 953	4 568
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств, расчетное и кассовое обслуживание	(377)	(372)
Комиссионные расходы, всего:	(377)	(372)
Чистые комиссионные доходы	3 576	4 196

14 Прочие операционные доходы

	На 01.04.2018 г.	На 01.04.2017 г.
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	241	188
Доходы от сдачи в аренду имущества	401	329
Доходы от реализации предметов труда	1	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	410	34
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	3	23
Прочие доходы	29	2
Итого прочих операционных доходов	1 085	576

15 Информация об управлении капиталом

В 1 квартале 2018 года Банк осуществлял расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением 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 отчетном периоде Банк не нарушал установленные требования по нормативам достаточности капитала, требования к капиталу соблюдались.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и характеристик рисков, в рамках осуществляемой деятельности.

Основной целью управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по плановому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

Структура собственных средств (капитала):

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	521 662	494 164
Основной капитал	413 474	413 585
Дополнительный капитал:	108 188	80 579
Основной капитал итого, в том числе:	413 474	413 585
Базовый капитал	413 474	413 585
Добавочный капитал	0	0

Основной капитал в структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2018г. составляет 79,3% и 83,7% на 01.01.2018г.

В таблице ниже представлен капитал и его основные элементы:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал:	413 474	413 585
- уставный капитал	350 000	350 000
- резервный фонд	13 070	13 070
- нераспределенная прибыль прошлых лет	55 401	55 401
- убыток отчетного года	0	0
- нематериальные активы	(4 997)	(3 909)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(977)
Дополнительный капитал:	108 188	80 579
- прибыль текущего года	25 985	47 126
- прибыль предшествующих лет	48 750	0
- прирост стоимости имущества	33 453	33 453
Итого нормативного капитала	521 662	494 164

Нормативы достаточности капитала поддерживаются Банком на должном уровне от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативным актом Банка России, за отчетный период значительных колебаний не претерпели, что обусловлено темпами роста кредитного портфеля и ростом собственных средств (капитала) Банка.

На 01.04.2018г. норматив увеличился по сравнению с его значением на начало года на 6,2%. В отчетном периоде норматив достаточности собственных средств (капитала) достигал максимального значения 34,9% (на 28.02.2018г.), минимального значения 32,2% (на 10.01.2018г.). Среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка за 1 квартал 2018 года составило 33,8%.

Информация об объемах требований к капиталу Банка (%):

	min	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Достаточность базового капитала	4,5	27,8	27,6
Достаточность основного капитала	6	27,8	27,6
Достаточность собственных средств (капитала)	8	34,1	32,1

Прямое влияние на величину капитала оказали формируемые Банком суммы резервов на возможные потери. В течение 1 квартала 2018 года в составе капитала учтены корректировки сумм убытков от обесценения для каждого вида активов:

	Ссудная задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	155 456	46	9 206	177	164 885
Создание	65 388	0	1 573	10 789	77 750
Восстановление	(88 305)	0	(91)	(10 466)	(98 862)
Списание	0	0	0	0	0
На 01.04.2018г.	132 539	46	10 688	500	143 773

Банк осуществляет оценку риска по ссудам, классификацию ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам 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 следующими внутренними документами:

- 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 № 611-П и внутренним документом «Положение о порядке формирования резервов по прочим потерям в ООО «Крона-Банк»».

Банк формирует резерв на возможные потери:

- 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 Банком на постоянной основе и производится, начиная с момента отражения 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.

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

16 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствовали. Средства в Банке России (обязательные резервы) и средства на корсчете НОСТРО в АО РСБ 24 (отозвана лицензия) являются незначительными, так как составляют менее 5% от собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, оказывающие непосредственное воздействие на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов.

В 1 квартале 2018 года Банк :

- без ограничений размещал свободные денежные средства в рамках установленных лимитов;
- использовал все привлекаемые ресурсы на финансирование активных операций;
- не получал средств на увеличение операционных возможностей.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений их использования в отчетном периоде не было.

В 1 квартале 2018 года Банк не получал средств на увеличение операционных возможностей.

17 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.

Остатки на конец отчетного периода, а также объемы операций, осуществленные со связанными сторонами:

	На 01.04.2018г.			На 01.04.2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Участник и Банка	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	717	198	0	359	81 186
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(14)	(99)	0	(7)	(14 475)
Средства клиентов:						
Денежные средства на расчетных счетах	92 146	0	47 500	109 516	0	83 152
Срочные депозиты юридических лиц	168 500	0	75 000	235 000	0	125 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц	0	137 052	123 701	0	83 364	83 956
Прочие заемные средства:						
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 1 квартал 2018 г.			За 1 квартал 2017г.		
	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	17	98	0	5	2 535

Процентные расходы	(1 861)	(3 129)	(3 630)	(6 880)	(2 295)	(4 075)
Комиссионные доходы	511	6	669	778	9	722
Прочие операционные доходы	0	0	24	0	0	0
Прочие операционные расходы	(674)	0	(296)	(630)	0	(224)

18 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал (на основании данных Отчета о финансовых результатах Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»):

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
Оплата труда	11 304	11 434
Другие вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение отчетного периода и в течение 12 мес. после окончания годового отчетного периода	611	492
Выплаты вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	295	302
Выходные пособия	0	0
Подготовка и переподготовка кадров	19	39
Страховые взносы	3 538	3 589
Итого расходы на содержание персонала	15 767	15 856

19 Информация о налогах и сборах

По состоянию на 01.04.2018г. Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате текущих налогов и сборов.

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
К возмещению из бюджета налог на прибыль	0	137
К оплате текущий налог на прибыль	0	0
Прочие налоги и сборы к оплате	(7)	0
Прочие налоги к возмещению	1	0
Итого к возмещению (к оплате)	(6)	137

Способы налоговой оптимизации, применяемой в Банке, укладываются в рамки налогового законодательства Российской Федерации. Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в отчетном периоде не происходило.

20 Информация о выплате дивидендов

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год чистая прибыль Банка составила 48 750 тыс. руб. (за 2016г. – 32 954 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2017 года после проведения Общего годового собрания участников Банка выплачены дивиденды в размере 26 363 тыс. руб. (80% от чистой прибыли Банка за 2016 год).

В 1 квартале 2018 года дивиденды не выплачивались.

21 Информация о системе управления рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка, регламентируется внутренними нормативными документами.

Основными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетита (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 их уровня;
- 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-тестирование, 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 1 квартала 2018 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 валютный риск, процентный риск, операционный и правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Существенными для Банка продолжают оставаться кредитный риск, риск концентрации и операционный риск. Источниками их возникновения являются направления деятельности, которые Банк осуществляет. Концентрация рисков Банка не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и имеет место в области кредитного риска, источников фондирования. Наибольшая концентрация в части кредитного риска наблюдается по географическому и отраслевому признаку.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. Процедуры управления данным риском в 1 квартале 2018 года не менялись.

Ликвидность в Банке в 1 квартале 2018 года поддерживалась на не угрожающем уровне, нарушений нормативов, как Банка, так и Банка России, не допускалось, имелся достаточный запас прочности. Процедуры управления риском ликвидности не менялись.

В Банке нефинансовые риски (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск) являются не существенными. Управление нефинансовыми рисками осуществляется посредством мониторинга, контроля над соблюдением установленных лимитов, соблюдением законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

22 Информация о кредитном риске

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 заемщикам (группе связанных заемщиков), 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 не реже одного раза в год.

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 1 квартал 2018 года Банк не имел превышений внутренних нормативов Н6, Н7, Н10, Н25.

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.

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

При оценке кредитного риска Банк учитывает факторы, отражающие кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентируется на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

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):

Распределение кредитного риска (без взвешивания на

<i>коэффициент риска)</i>	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.01.2018г.</i>
I (коэффициент риска 0%)	367 154	327 992
II (коэффициент риска 20%)	64 916	69 178
III (коэффициент риска 50%)	0	0
IV (коэффициент риска 100%)	995 217	992 578
V (коэффициент риска 150%)	0	0
Итого по группам активов:	1 427 287	1 389 748

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

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 фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (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.

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг (сч.91312)	1 938 070	2 136 546

По состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. Банк не имел в обеспечении денежные средства и государственные ценные бумаги.

Для ограничения кредитного риска Банк:

- регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций;
- стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию;
- устанавливал лимиты на группу заемщиков и отдельные кредитные операции;
- практиковал гашение кредитов по графику вместо одновременного погашения основного долга в конце срока;
- периодически проверял состояние залогового имущества;
- формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

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).

В соответствии с Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» Банк раскрывал информацию о результатах классификации активов по категориям качества согласно форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма отчетности № 0409115).

Данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности № 0409115 по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г.:

Состав активов на 01.04.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего:	66 771	65 577	0	0	0	1 194	1 194	1 194
в том числе								
По корреспондентским счетам	66 422	65 228	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	11	11	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), всего:	988 812	0	840 280	17 998	12 487	118 047	185 079	126 915
в том числе								

Предоставленные кредиты	310 479	0	310 479	0	0	0	28 724	23 408
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	12 430	0	0	0	12 430	0	11 658	2 208
Прочие требования	235	0	0	0	57	178	208	208
Требования по получению процентных доходов	4	0	4	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	665 664	0	529 797	17 998	0	117 869	144 489	101 091
Требования к физическим лицам, всего:	80 529	15 867	38 775	23 580	1 433	874	8 458	6 373
в том числе								
Предоставленные кредиты								
из них:	70 459	15 867	35 175	17 650	1 433	334	5 256	4 382
- жилищные ссуды	4 479	4 479	0	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	33 404	6 472	18 425	8 507	0	0	3 048	2 257
- автокредиты	1 620	0	1 185	0	435	0	397	397
- иные потребительские ссуды	30 956	4 916	15 565	9 143	998	334	1 811	1 728
Прочие требования	10 070	0	3 600	5 930	0	540	3 202	1 991
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0

Категория качества

Состав активов на 01.01.2018г.	Сумма	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		I	II	III	IV	V		
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	338	338	0	0	0	0	0	0

требованиям								
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 предпринимательст ва	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

Просроченная задолженность по данным формы отчетности № 0409115:

На 01.04.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования к юридическим лицам:	24 384	34 000	38 896	11 598	108 878	9,6%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	22 397	34 000	38 895	11 598	106 890	9,4%	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 930	0	0	0	1 930	0,2%	
Прочие активы	57	0	1	0	58	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%	
Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	22 397	34 000	38 895	11 598	106 890	9,4%	
Требования к физическим лицам:	0	0	180	228	408	0%	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%	
Прочие активы	0	0	180	228	408	0%	

На 01.01.2018г.

	Просроченная задолженность по срокам					Итого:	Удельный вес в общем объеме активов
	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	84 875	7,3%	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 400	60 663	9 025	12 786	84 874	7,3%	
Прочие активы	1	0	0	0	1	0%	
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%	

Ссуды, предоставленные малому и среднему предпринимательству	0	0	0	0	0	0%
Требования к физическим лицам:	0	0	0	0	0	0%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0%
Прочие активы	0	0	0	0	0	0%
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0%

Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

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

	На 01.04.2018г.			На 01.01.2018г.		
	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» (долгосрочные)	0	0	0	0	0	0
Низкий риск:						
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и	0	0	0	0	0	0

«под лимит
задолженности»
(краткосрочные)

Риск отсутствует:

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

	22 733	500	0	17 426	177	0
--	--------	-----	---	--------	-----	---

Итого (КРВ): **22 733** **500** **0** **17 426** **177** **0**

В результате возникновения задолженности по кредитной линии величина условных обязательств кредитного характера, по которым риск отсутствует, увеличилась на отчетную дату по сравнению с началом года на 5 307 тыс. руб., в результате возникновения задолженности по кредитной линии.

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

	На 01.04.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма до вычета резервов	Удельный вес в общем объеме активов, %
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	8 130	0,7%	67 561	6%
Требования к физическим лицам	2 777	0,3%	0	0%

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствует.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Иркутская область	468 837	396 769
- обрабатывающие производства	11 598	11 598
- сельское хозяйство	35 575	54 480
- строительство	100 971	16 929
- транспорт и связь	682	0
- оптовая и розничная торговля	112 788	126 649
- операции с недвижимым имуществом	12 220	13 720
- прочие виды деятельности	110 754	83 584
- на завершение расчетов	14 635	7 583
- физические лица	69 614	82 226
Забайкальский край	53 700	54 639
- сельское хозяйство	1 000	1 000
- строительство	34 000	34 000
- оптовая и розничная торговля	11 219	11 738

- прочие виды деятельности	0	0
- физические лица	7 481	7 901
Амурская область	496 128	579 963
- обрабатывающие производства	0	360
- сельское хозяйство	490 734	574 333
- транспорт и связь	2 500	0
- строительство	0	2 500
- оптовая и розничная торговля	0	0
- операции с недвижимым имуществом	0	0
- на завершение расчетов	0	0
- физические лица	2 894	2 770
Красноярский край	27 500	27 500
- сельское хозяйство	27 500	27 500
- физические лица	0	0
Республика Бурятия	22 397	22 843
- обрабатывающие производства	22 397	22 843
- физические лица	0	0

23 Информация о величине операционного риска

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 произошедшим событиям операционного риска производится анализ причин возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

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

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

Данные для расчета размера операционного риска на 01.04.2018г.:

<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 том числе:	37 136	26 334	38 505
- чистые доходы от операций с иностранной 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 неустребованной	0	0	0

кредиторской задолженности			
- 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 01.04.2018г. - 27 065 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 27 065 тыс. руб.).

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

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

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

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

24 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 проводит мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

	на 01.04.2018г.	на 01.04.2017г.
Расчетные показатели		
ЧПМ (отношение чистого процентного дохода и средней величины активов)	6,4%	7,8%
СПРЭД (разница между отношением процентных доходов к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств)	9,3%	10,2%
ЧПД (чистый процентный доход), тыс. руб.	25 025	32 638

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 1 квартала 2018 года коэффициент разрыва не нарушал установленного лимита:

<i>За 1 квартал 2018г.</i>	<i>За 1 квартал 2017г.</i>
--------------------------------	--------------------------------

Коэффициент разрыва

На начало 1 квартала	1,3	1,1
На конец 1 квартала	1,2	1,3

Результаты оценки процентного риска показывают, что существующий разрыв между активами и обязательствами по срокам погашения на фоне существующей динамики процентных ставок не влечет существенных потерь процентного дохода и угрозы 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:

	<i>На 01.04.2018г.</i>	<i>На 01.04.2017г.</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	921	1 695
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(921)	(1 695)

Влияние изменения процентного риска на капитал Банка в 1 квартале 2018 года незначительно, менее 0,2 %.

Процентный риск не рассчитывался Банком в отношении номинированных в иностранной валюте требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, поскольку их объем в рублевом эквиваленте не существенен (составлял менее 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок).

25 Информация о риске концентрации

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.

В сравнении с началом года концентрация риска в разрезе рассчитываемых показателей не увеличилась, находится в соответствии с внутренними документами в допустимой зоне.

С целью ограничения риска концентрации Банк в рамках управления кредитным риском использует 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 групп связанных кредиторов.

26 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%, Н25 max 19%, выполнение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Предельные значения обязательных нормативов, установленных Банком России за 1 квартал 2018 года не нарушались.

Структура высоколиквидных активов Банка:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Наличные денежные средства	21 101	31 945
Корреспондентские счета	113 044	136 900
Депозиты в Банке России	290 000	230 000
Итого высоколиквидные активы:	424 145	398 845

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.

На 01.04.2018г. произошло незначительное снижение показателя финансового рычага до 27,48%, что в дальнейшем не скажется на финансовой устойчивости Банка.

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал	413 474	413 585
Величина балансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага	1 507 384	1 469 834
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 223	1 725
Величина риска по ПФИ	0	0
Величина поправок, принимаемая в уменьшение основного капитала	(4 997)	(4 886)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 504 610	1 466 673
Показатель финансового рычага по Базелю III	27,5%	28,2%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018г. и на начало отчетного года отличаются не существенно:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом	1 556 040	1 522 563
Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	1 504 610	1 466 673
Расхождение между размером активов по бухгалтерскому балансу и размером активов, используемых для расчета финансового рычага	51 430	55 890
	3,3%	3,7%

27 Справедливая стоимость активов

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

Оценочная справедливая стоимость активов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существует) и надлежащих методик оценки. Банк учитывает активы по справедливой стоимости, если стоимость активов надежно определена, и по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери, если надежно определить стоимость объектов не представляется возможным.

Оценка справедливой стоимости активов Банка по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. соответствует стоимости, отраженной в балансе.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

На основании Учетной политики и Стандарта по учету имущества для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банк:

- проверяет на обесценение: основные средства, нематериальные активы, в том числе приобретенную деловую репутацию, 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 28.12.2015г. № 217н и внутренних документов Учетной политики Банка. 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.

28 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не происходило.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

Раздел II. Информация об управлении рисками и капиталом, о принимаемых рисках и процедурах их оценки

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), о выполнении Банком в 1 квартале 2018 года требований к капиталу раскрыта в пункте 15 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В форме отчетности № 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", раскрывается информация:

- в разделе 1 - об уровне достаточности капитала;
- в разделе 5 - об основных характеристиках инструментов капитала.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) раскрывается в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства участников», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	350 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	80 579

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	1 015 195	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	68 179	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-4 997	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	-4 997	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-4 997

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	37, 41.1.2	0

				исключению		
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	1 226 023	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 активов	29	33 527	Инструменты дополнительного капитала	46	108 188
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34, часть стр.12 и 21	27 231	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	0
11	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	104 151	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	55 401

Банк не размещает денежные средства у контрагентов, являющихся нерезидентами, поэтому сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, не раскрываются.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 395-П. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

2 Информация о системе управления рисками

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет ПВР и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях. Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьютеризации.

Для оценки операционного риска Банк применяет только базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России № 346-П.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018г.	данные на 01.01.2018г.	данные 01.04.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 190 635	1 191 554	95 251
2	при применении стандартизированного подхода	1 190 635	1 191 554	95 251
3	при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	11 088	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	11 088	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

19	Операционный риск, всего, в том числе:	338 313	338 313	27 065
20	при применении базового индикативного подхода	338 313	338 313	27 065
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 528 948	1 540 955	122 316

Изменение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 1 квартал 2018 года было несущественным, составило 0,8%.

3 Сведения об обремененных и необремененных активах¹

Номер	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	1 235 818	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

¹ Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

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 кредитных организациях	0	0	64 474	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	973 721	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 399	0
8	Основные средства	0	0	104 206	0
9	Прочие активы	0	0	8 018	0

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. В течение 1 квартала 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе по операциям Банка России.

Отличия в Учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

4 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В течение 1 квартала 2018 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	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
1	2	3	4
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 кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том	0	0

	числе:		
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	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	0	0

5 Кредитный риск

5.1 Общая информация о величине кредитного риска

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» в связи с отсутствием проведения соответствующих операций.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	10 907	0,28	30	0,07	8	-2,62	-22
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За 1 квартал 2018 величина реструктуризированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, снизилась на 56 654 тыс. руб. или на 83,9% за счет погашения судной задолженности.

6 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении оценки операционного риска, в рамках используемого Банком базового индикативного подхода, раскрыт в пункте 23 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

7 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка раскрыты в пункте 24 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка раскрыта в пункте 26 раздела 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В составе формы отчетности 0409808 информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 4; в составе формы отчетности 0409813 сведения об обязательных нормативах и информация о расчете показателя финансового рычага раскрываются в разделе 1 и 2.

Сведения о нормативе краткосрочной ликвидности, предусмотренные главой 14 раздела 10 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются в силу отсутствия обязанности Банка по расчету и соблюдению указанного норматива.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.05.2018г.



Куницына М.Ю.

Землянская Л.А.