



Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2016 года**

Оглавление

1.	Общие положения. Информация о Банке, Краткая характеристика деятельности Банка	23
1.1.	Введение к пояснительной информации	23
1.2.	Информация о Банке	23
1.3.	Краткая характеристика деятельности Банка	24
1.3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	24
1.3.2.	Информация о наличии рейтинга	25
1.3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	26
1.3.4.	Информация о наличии банковской группы	27
1.3.5.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	27
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	28
3.	Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2016 году	28
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	32
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	32
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
3.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приращенная к ней задолженность	38
3.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42
3.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
3.8.	Средства кредитных организаций	45
3.9.	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	45
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	46
3.11.	Отложенное налоговое обязательство	46
3.12.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	47
3.13.	Безотзывные обязательства Банка	47
3.14.	Уставный капитал	47
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	48
4.1.	Процентные доходы и процентные расходы	48
4.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	48
4.3.	Комиссионные доходы и расходы	49
4.4.	Прочие операционные доходы	49
4.5.	Операционные расходы	50
4.6.	Расход (возмещение) по налогам	50
4.7.	Изменения резервов на возможные потери	51
5.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	51
5.1.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	52
6.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности	55
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	56
8.	Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	56
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	56
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	57
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода	58
8.5.	Политика в области снижения рисков	59
8.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	61
8.7.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	62
8.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	62
8.9.	Кредитный риск	64
8.10.	Рыночный риск	72
8.11.	Операционный риск	76
8.12.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	77
8.13.	Процентный риск банковского портфеля	77
8.14.	Риск ликвидности	79
8.15.	Информация об управлении капиталом	83
9.	Информация о сделках об уступке прав требований	85
9.1.	Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	85
9.2.	Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	86
9.3.	Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	86
10.	Операции со связанными сторонами	88
11.	Информация о системе оплаты труда	89

1. Общие положения. Информация о Банке. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 9 месяцев 2016 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года представлена в тысячах российских руб., если не указано иное.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов» (далее - Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

Электронные виды связи: сайт банк-хлынов.рф, e-mail: bank@bank-hlynov.ru

Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном периоде и осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.10.2016:

- Ассоциация российских банков (член)
- Ассоциация региональных банков «Россия» (член)
- Вятская торгово-промышленная палата (член)
- Российская платежная система «Золотая корона» (банк-участник)
- Международная платежная система MasterCard (аффилированный член)
- Международная платежная система VISA (аффилированный член)
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) (член)

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна, являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Миссия АО КБ «Хлынов» заключается в выстраивании честных партнерских отношений для развития каждого, где:

- доверие – это мера успеха;
- честность отношений – это условие успеха;
- совместное развитие – это общий успех.

АО КБ «Хлынов» является универсальным банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка основным, как один из наиболее развитых из всех направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт. АО КБ «Хлынов» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики, предприятий малого и среднего бизнеса. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов, а также через федеральные программы финансовой поддержки, реализуемые Банком совместно с ОАО «МСП Банк».

- Розничный бизнес – важное направление деятельности Банка, включает в себя кредитование (потребительские кредиты, автокредиты, кредиты на карту, ипотечные кредиты, овердрафты), ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, переводы в рублях и в иностранной валюте с открытием и без открытия счета, в том числе посредством систем быстрых денежных переводов, эмиссия и эквайринг банковских пластиковых карт, расчеты и услуги посредством банковских пластиковых карт, обменные операции с наличной иностранной валютой.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг (акций, облигаций, векселей), выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной стратегией оптимальным соотношением риска и доходности.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, операции на валютном рынке.

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 629 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.10.2016:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 9 мес. 2016 года	Место в рейтинге по региону на 01.10.2016
	на 01.10.2016	на 01.01.2016		
Активы нетто	164	188	+24	1
Чистая прибыль	117	140	+23	1
Капитал (по форме 123)	175	193	+18	2
Кредитный портфель	147	164	+17	1
Кредиты предприятиям и организациям	140	154	+14	1
Кредиты физическим лицам	106	121	+15	1
Средства предприятий и организаций	173	205	+32	1
Вклады физических лиц	118	128	+10	1
Вложения в ценные бумаги	109	138	+29	2

По итогам 9 месяцев 2016 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли и рентабельности среди других региональных банков Кировской области. По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 9 мес. 2016 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», АО КБ «Хлынов» улучшил свои позиции за 9 мес. 2016 года среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранкинге – 588) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Совокупный финансовый результат	Средства частных лиц
	163	164	118	115

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

С 2012 по 2016 год Банк проходил оценку рейтинговым агентством «Эксперт РА».

13 июня 2012 года Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности «А»: «Высокий уровень кредитоспособности».

07 мая 2013 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности» подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу «стабильный».

31 марта 2014 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

16 апреля 2015 года рейтинг кредитоспособности «А» «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень подтвержден ЗАО «Эксперт РА», прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный».

В 2016 году Банк прошел оценку рейтинговым агентством «Национальное рейтинговое агентство».

14 апреля 2016 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности «А-» по национальной шкале, прогноз «стабильный».

Позитивные факторы, влияющие на рейтинг:

- высококачественный портфель ценных бумаг, состоящий из бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ;
- сбалансированность активов и пассивов на временных горизонтах;
- имеющие значительные запас прочности от граничных значений нормативы и показатели, характеризующие ликвидность;
- комфортный уровень покрытия по итогам 2015 года операционных расходов чистыми процентными и комиссионными доходами (порядка 180%);
- позитивная оценка показателей рентабельности деятельности, уровня прибыли;
- сильные конкурентные позиции в Кировской области.

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01 октября 2016 года структура офисов Банка представлена 33-мя дополнительными офисами, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

Банк «Хлынов», стремясь предоставлять максимально качественное, оперативное и комфортное обслуживание, непрерывно расширяет и оптимизирует сеть своих офисов. Этим задачам подчинены все решения, касающиеся их внешнего и внутреннего вида. Вновь открытые офисы Банка «нового формата», а также уже действующие, но обновленные в рамках программы модернизации, еще в большей степени совмещают в себе самые современные банковские технологии и традиционно высокий уровень сервиса, доброжелательную атмосферу и уютную обстановку, что делает их посещение не только полезным, но и приятным.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, тел. 252-777
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1, тел. 252-520
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155, тел. 252-580
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135, тел. 252-557
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а, тел. 252-577
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11, тел. 252-505
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Деревянная, 38, тел. 252-125
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53, тел. 252-150
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23, тел. 25-21-37
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185, тел. 252-555
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99, тел. 252-559
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2, тел. 252-561
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7, тел. 252-134
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, тел. 252-129
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивано Попова, 12, тел. 252-568
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
17	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Производственная, 48, тел. 252-147
18	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
19	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29, тел. (83361) 5-30-74
20	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
21	Дополнительный офис	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
22	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
23	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
24	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11/Коховихина, 25, тел. (83352) 2-13-12
25	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
26	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
27	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
28	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00
29	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Ленина, 92, тел. 252-162
30	Дополнительный офис	610014, Кировская область, город Киров, улица Некрасова, д. 38, тел. 252-158
31	Дополнительный офис	612260, Кировская область, город Яранск, улица Кирова, д. 15а, тел. 252-777
32	Дополнительный офис	610006, Кировская область, город Киров, улица Лепсе, д.4/2, тел. 252-587
33	Дополнительный офис	613530, Кировская область, г.Уржум, улица Советская, д. 51, тел. 252-777
34	Операционный офис	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17, тел. (8362) 45-66-82

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

АО КБ «Хлынов» возглавляет банковскую группу.

Информация о составе банковской группы АО КБ «Хлынов»

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40				
2	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Хлынов»	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23	-	100.00	100.00	метод полной консолидации
3	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Инвест»	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40	Касимов Камил Муллазянович, владеет 81% долей участия	19.00	19.00	метод долевого участия

Банк владеет 100% ООО «Лизинг-Хлынов» и осуществляет контроль над компанией, которая была приобретена в 2004 году, и которая входит в состав консолидированной отчетности. Деятельность компании сосредоточена на услугах финансового лизинга, оказываемых корпоративным клиентам.

В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования, полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являются кредиты Банка.

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учитывается по методу долевого участия при составлении консолидированной отчетности Группы.

Полный состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банковской Группы, возглавляемой АО КБ «Хлынов», размещается на сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

1.3.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

23.06.2016 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 2 от 24.06.2016, было принято следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2015 год в сумме 189 264 605 рублей 97 копеек:

- Дивиденды по акциям банка по результатам за 2015 год не выплачивать, прибыль направить на развитие банка.
- В резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять.
- Прибыль направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» в сумме 189 264 605 рублей 97 копеек.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики. Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2016 году

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Хлынов» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и с Учетной политикой Банка. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2016 год.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса АО КБ «Хлынов» учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правил бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2016 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитору и дебитору и по экономическому содержанию операции.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по лицевому назначению.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы 0409102, с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком исходит из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации актива, выполнения работ, оказания услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана).

Момент признания доходов и расходов.

Проценты по ссудам 1-3 категории качества подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником, и в последний рабочий день месяца.

Проценты по ссудам 4-5 категории качества отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы учитываются аналогично. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов.

Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли прошлого года.

Учет распределения прибыли.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством, с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете производятся проводки по реформации баланса.

С 01.05.2016 в Учетную политику внесены дополнения по учету новых операций РЕПО с клиринговыми сертификатами участия с Центральным контрагентом.

Исправление существенных ошибок предыдущего периода в промежуточной отчетности не осуществлялось в связи с их отсутствием.

Неисполненные Банком обязательства по займам или нарушения Банком кредитных соглашений отсутствуют.

Изменения методики учета имущества

С 01 января 2016 Банк перешел на иные принципы учета имущества, нежели это было установлено Положением № 385-П (Приложение 9). Учет имущества выделен Банком России в отдельное Положение от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». С новым Положением 448-П изменился бухгалтерский учет имущества, в план счетов введены новые счета, дополнительные виды имущества и существенно изменен порядок учета одного и того же объекта имущества на различных балансовых счетах по учету имущества в зависимости от изменения его назначения (использование в собственной деятельности Банка, предназначен для продажи, предназначен для сдачи в аренду, назначение не определено и т.п.). При этом один и тот же объект в течение его жизненного цикла (от момента приобретения до момента его выбытия) может переводиться неоднократно на различные счета и при учете таких переводов используются все исторические данные этого объекта.

Положение 448-П внесло новую классификацию объектов учета:

- «Основные средства»;
- «Нематериальные активы»;
- «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»;
- «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- «Запасы»;
- «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

По каждому виду имущества Банком утверждены методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости. Оценка активов по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В декабре 2015 года, для подготовки к переносу остатков на новые балансовые счета в первый операционный день нового 2016 года, проведена ревизия всех балансовых счетов, участвующих в учете имущества.

01 января 2016 произошли следующие изменения балансовых счетов:

- 1) Остаток на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» перенесен на следующие счета:
 - относящиеся к приобретению неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности (перенос на счет 60901 «Нематериальные активы») в сумме 18 435 тыс. руб.;
 - вложения в капитальные затраты в арендованные объекты, соответствующие критериям признания основных средств (перенос на счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» в сумме 7 405 тыс. руб.
- 2) Часть счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» в сумме арендной платы, полученной авансом по договорам аренды, перенесен на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям» в сумме 169 тыс. руб.
- 3) Исключен из плана счетов балансовый счет 61011 «Внеоборотные запасы», остатки перенесены на следующие счета, в соответствии с целями предназначения объектов, числившихся на счете, согласно новой классификации:
 - 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» в сумме 225 300 тыс. руб.;
 - 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в сумме 41 443 тыс. руб.;
 - 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в сумме 1 531 тыс. руб.;
 - 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в сумме 594 тыс. руб.

Учет данных объектов ведется в соответствии с разработанной методикой бухгалтерского учета, утвержденной Учетной политикой банка на 2016 год.

4) Исключены из плана счетов балансовые счета 60411, 60412, 60413 остатки перенесены на счет: 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» (далее – объекты недвижимости ВНОД) в сумме 18 280 тыс. руб.

Учет данных объектов ведется в соответствии с разработанной методикой бухгалтерского учета, утвержденной Учетной политикой Банка на 2016 год.

- 5) Проведен анализ сформированных резервов под объекты ВНОД, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, под объекты средств и предметов труда, назначение которых не определено, для их переноса на соответствующие счета резервов по каждому виду активов. Осуществлен перенос остатков с закрытого с 01.01.2016 счета 61012 на соответствующие счета в соответствии с 385-П. Также в связи с вновь выбранной методикой учета был пересмотрен порядок резервирования основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П. На основании п. 1.1. требования Положения № 283-П не распространяются на активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, в связи с чем часть ранее сформированного резерва в сумме 34 594 тыс. руб. была восстановлена. На часть объектов, учет которых был определен по первоначальной стоимости (по результатам оценки обесценение данных активов не выявлено), исходя из принципа консервативной осторожности было продолжено формирование резерва на возможные потери на основании п. 2.7 Положения Банка России № 283-П. По состоянию на 01.10.2016 сумма резерва составила 3 930 тыс. руб.
- 6) Выявлены объекты имущества и нематериальных активов, отраженных на счетах 60401 «Основные средства» и 60901 «Нематериальные активы», не соответствующих критериям признания основных средств и нематериальных активов, подлежащих исключению из их состава путем выбытия. В результате произведено списание основных средств на 20 тыс. руб.; нематериальных активов на 16 тыс. руб.
- 7) Отражена амортизация основных средств на счете 60414 (ранее использовался счет 606) в сумме 144 671 тыс. руб.
- 8) Накопленные фактические затраты, признанные незавершенными капяложениями в основные средства, выделены в отдельную группу и учтены на новом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (ранее использовался счет 607) в сумме 955 тыс. руб.
- 9) На счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» остались только неисключительные права, до окончания срока использования которых осталось 12 месяцев и менее, а также оплата подписки на периодические издания, страхование имущества Банка и т.п.).
- 10) Счета 606,607,61011,61012 – закрыты.

Согласно проведенной реклассификации объектов имущества, Банк в конце января 2016 произвел оценку объектов по справедливой стоимости. Результаты оценки были отражены в учете, на основании утвержденной Учетной политикой Банка методики оценки, применяемой при определении справедливой стоимости. В дальнейшем такие объекты подлежат оценке на конец отчетного года.

Изменения в учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые: имеют материально-вещественную форму, предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев, не предполагают последующей перепродажи Банком, соответствуют одновременно следующим условиям:

- Объекты способны приносить Банку экономически выгоды в будущем;
- Первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету объектов основных средств установлен в размере 100 000 руб. (без учета НДС).

В отчетном периоде Банком приобретены объекты основных средств на общую сумму 9 121 тыс. руб. (в т. ч. машины и оборудование – 6 328 тыс. руб.; легковой автомобиль 2 643 тыс. руб. мебель 150 тыс.руб.); отражена корректировка стоимости помещений дополнительного офиса Банка в пгт. Демьяново, в связи с получением новых свидетельств на право собственности на основании новых технических паспортов на помещения на сумму 2 183 тыс. руб. Балансовая стоимость выбывших объектов основных средств составила 994 тыс. руб. (в т.ч. мебель – 12 тыс. руб., машины и оборудование – 8 тыс. руб., автомобиль – 974 тыс. руб.).

Переведен из состава «Недвижимости временно неиспользуемая в основной деятельности» в состав объектов Основных средств на общую сумму 13 070 тыс. руб. помещение по адресу: г. Киров, ул.Лепсе,4/2, в связи с открытием нового дополнительного офиса Банка.

По состоянию на 01.10.2016 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Нематериальные активы (НМА) – это объекты, одновременно отвечающие следующим условиям;

- способные приносить экономические выгоды в будущем, не имеют материально-вещественной формы;
- предназначены для использования более 12 месяцев и не предполагаются к продаже в течение 12 месяцев;
- право на получение экономических выгод от использования объектов подтверждено документально (как на существование самого актива, так и на результаты интеллектуальной деятельности);
- доступ иных лиц к экономическим выгодам от использования объектов ограничен;
- объекты могут быть идентифицированы.

Главным отличием от прежних требований стала необязательность наличия у Банка исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности. Покупая программное обеспечение, Банк, как правило, получает неисключительное право использования экземпляра программы, и ранее такое ПО никаким образом не могло входить в состав НМА, а с 2016 года стало считаться нематериальным активом.

Запасы – это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг, осуществлении банковской деятельности либо при сооружении, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. Запасы используются в последовательности их приобретения (поступления) – их оценка осуществляется способом ФИФО («первым поступил-первым выбыл»). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. Оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится путем оценки последних по времени приобретений.

Изменения в учете доходов и расходов

С вступлением в силу с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего дохода кредитных организаций» изменен порядок признания доходов и расходов, введена новая классификация доходов и расходов, новая форма Отчета о финансовых результатах.

Изменения в учете вознаграждений работникам

Согласно новому Положению Банка России от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившего в силу с 01 января 2016 года, введена новая классификация вознаграждений сотрудникам Банка, определен порядок признания обязательств по накапливаемым и неаккумулируемым оплачиваемым отсутствиям сотрудника на работе. Внесены изменения в порядок учета обязательных страховых взносов и перечислений в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также порядок учета добровольных перечислений в оплату страховых взносов и в пенсионные фонды.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2016	01.01.2016
Наличные средства	600 598	785 076
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	578 688	400 042
- обязательные резервы	108 641	81 220
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	612 317	502 279
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	520 199	315 536
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	27 209	154 664
- прочие размещения денежных средств на рынке	64 909	32 079
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 791 603	1 687 397

На 01.10.2016 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 470 047 тыс. руб. (на 01.01.2016: 318 822 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.10.2016 составила 108 641 тыс. руб. (на 01.01.2016: 81 220 тыс. руб.).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

	На 01.10.2016			На 01.01.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	48 024	-	-	158 581	-	-
Корпоративные облигации	1 224 325	-	-	647 206	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	515 456	74 526	51 272	303 103	25 054
Облигации кредитных организаций	1 168 520	-	-	1 019 349	-	-
Корпоративные акции	2 883	-	-	1 908	-	-
Акции кредитных организаций	1 082	-	-	1 188	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 444 834	515 456	74 526	1 879 504	303 103	25 054

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	15.05.2019	18.08.2021	7,500	12,200
Корпоративные облигации	18.04.2017	03.05.2046	8,900	14,750
Корпоративные еврооблигации	29.05.2018	17.04.2020	4,000	7,750
Облигации кредитных организаций	28.11.2016	27.05.2026	8,250	14,000

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	31.01.2018	23.06.2021	6,200	12,650
Корпоративные облигации	18.04.2017	03.10.2025	8,900	18,750
Корпоративные еврооблигации	31.01.2016	27.12.2017	4,950	7,875
Облигации кредитных организаций	18.08.2016	11.11.2025	8,250	18,500

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

Эмитент	Сектор экономики	Валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
ОАО «Банк ВТБ»	кредитная организация	рубль РФ	1 082	1 188
ОАО «Газпром»	нефтегазовая отрасль	рубль РФ	2 883	1 908
Итого вложений в акции			3 965	3 096

Методы оценки активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания ценной бумаги и до прекращения признания вложения в ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг рассчитывается путем умножения количества ценных бумаг на рыночную цену одной ценной бумаги.

Для ценных бумаг, номинированных в валюте Российской Федерации, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ используются информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг источниками активного рынка признаются:

- биржевая информация ОАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
- информация торговой системы Bloomberg;
- информация торговой системы Reuters Dealing.

Информация активного рынка признается надежной, если одновременно выполняются следующие условия:

- цена определена исходя из источников активного рынка;
- за торговый день с оцениваемым активом произошла хотя бы одна сделка по определенной цене на определенную сумму;
- данная сделка состоялась не ранее 90 дней с момента проведения переоценки актива.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене за 90 дней до момента проведения переоценки актива, в качестве рыночной цены признается последняя цена спроса (цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии) ценной бумаги с момента приобретения и не ранее 90 дней, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России. При этом в произвольной форме составляется Профессиональное суждение о признании последней цены спроса в качестве цены для определения текущей (справедливой) стоимости актива. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

При невозможности использования выше перечисленных методов, рыночной ценой может быть признана текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в качестве рыночной цены признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии информации о средней цене закрытия рынка (Mid/Last) рыночная цена признается равной последней цене сделки (Last Price). При отсутствии последней цены сделки (Last Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной последней цене спроса (Bid Price). При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента

проведения переоценки актива рыночная цена признается равной цене приобретения данного актива. При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива, составляется Профессиональное суждение об определении текущей (справедливой) стоимости. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, то рыночная цена данной ценной бумаги увеличивается на величину начисленного процентного (купонного) дохода.

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением права собственности на неё.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением этой ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он получает 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг.

Критерии прекращения признания. Банк прекращает признание ценных бумаг в своем балансе только в том случае, когда он передает другой стороне 100% всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг. Если Банк сохраняет за собой часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Основанием для первоначального признания и прекращения признания ценной бумаги могут являться следующие первичные документы:

- договор купли-продажи (при его наличии);
- отчет брокера, предоставляемый им на основании заключенного договора (соглашения) о брокерском обслуживании;
- другие документы, позволяющие определить владельца ценной бумаги.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг: оценка по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Под способом оценки по стоимости первых по времени приобретений понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска в зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	На 01.10.2016			На 01.01.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	156 248	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации, всего, в том числе предприятий следующих секторов экономики:	621 729	128 554	-	95 962	-	-
х	х	х	х	х	х	х
машиностроение	43 823	-	-	41 383	-	-
телекоммуникации	102 624	-	-	24 835	-	-
розничная торговля	-	-	-	29 744	-	-
металлургия	105 040	-	-	-	-	-
нефтегазовый сектор	205 548	-	-	-	-	-
транспорт	164 694	-	-	-	-	-
финансовая деятельность	-	128 554	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации органи- заций, занимающихся финансовым по- средничеством	-	131 307	-	47 852	-	-
Облигации кредитных организаций	128 035	-	-	124 369	-	-
Средства, внесенные в уставные капита- лы организаций, в том числе занимаю- щихся	102	-	-	102	-	-
финансовой деятельностью	100	-	-	100	-	-
операциями с недвижимым имуществом	2	-	-	2	-	-
Итого финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	906 114	259 861	-	268 285	-	-
Резервы на возможные потери	(2)	-	-	(2)	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	906 112	259 861	-	268 283	-	-

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Российская Федерация	1 034 666	220 431
Страны ОЭСР	131 307	47 852
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 165 973	268 283

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	21.06.2024	9,640	10,250
Корпоративные облигации	15.07.2021	25.08.2026	4,900	12,300
Корпоративные еврооблигации	05.09.2019	05.09.2019	4,960	4,960
Облигации кредитных организаций	24.10.2018	04.04.2022	11,250	12,300

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	09.10.2018	15.10.2025	8,400	12,300
Корпоративные еврооблигации	13.02.2018	13.02.2018	7,750	7,750
Облигации кредитных организаций	24.10.2018	04.04.2022	12,250	14,750

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлены вложениями Банка в уставный капитал дочернего предприятия ООО «Лизинг-Хлынов» в размере 100 тыс. руб., вложениями в уставный капитал неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» в размере 2 тыс. руб. (РВП: 2 тыс. руб.). Указанные вложения не обращаются на открытом рынке.

Переклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» 31 декабря 2014 года

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 1 187 309 тыс. руб. На 01.01.2016 совокупная стоимость оставшихся на балансе ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», составила 178 948 тыс. руб. За 9 мес. 2016 года часть переклассифицированных ценных бумаг была продана. В итоге на 01.10.2016 стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 128 035 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 у Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации

	На 01.10.2016			На 01.01.2016		
	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале %	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале %
ООО «Лизинг-Хлынов»	100	-	100%	100	-	100%
ООО «Хлынов-Инвест»	2	2	19%	2	2	19%
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	102	2	-	102	2	-

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	246 027	-	243 553	-
Корпоративные облигации, всего	155 802	-	230 223	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
машиностроение	-	x	39 978	x
металлургический	30 638	-	29 665	-
розничная торговля	-	-	20 478	-
транспорт	51 182	-	49 340	-
финансовая деятельность	73 982	-	90 762	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	65 837	-	74 985
Облигации кредитных организаций	108 419	-	130 800	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 248	65 837	704 576	74 985

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по категориям качества:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
1 категория качества	523 242	616 198
2 категория качества	52 843	163 363
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	576 085	779 561

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	29.11.2016	31.07.2020	6,850	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	07.11.2028	7,700	9,500
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,500	8,500
Облигации кредитных организаций	26.11.2016	01.10.2024	8,250	11,100

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	6,850	11,400
Корпоративные облигации	23.09.2016	07.11.2028	7,700	9,500
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,500	8,500
Облигации кредитных организаций	26.11.2016	01.10.2024	8,250	11,100

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 отсутствуют.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
На 1 января 2015 года	391	1 230	-	308	1 929
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	115	(65)	-	(308)	(258)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 октября 2015 года	506	1 165	-	-	1 671
На 1 января 2016 года	478	1 172	-	-	1 650
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(140)	(976)	-	-	(1 116)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 октября 2016 года	338	196	-	-	534

Переклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» 31 декабря 2014 года

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. руб. На 01.01.2016 совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 778 694 тыс. руб., на 01.10.2016 – 574 047 тыс. руб. За 9 мес. 2016 года часть

переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемые до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

		<u>на 01.10.2016</u>			<u>на 01.01.2016</u>	
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	246 365	338	247 628	344 031	478	337 270
Корпоративные облигации	155 998	196	156 138	231 395	1 172	228 169
Корпоративные еврооблигации	65 837	-	67 424	74 985	-	76 222
Облигации кредитных организаций	108 419	-	108 855	130 800	-	129 641
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	576 619	534	580 045	781 211	1 650	771 302

3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	<u>01.10.2016</u>	<u>01.01.2016</u>
Депозиты в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	602 756	201 093
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>8 179 930</u>	<u>8 557 439</u>
- на пополнение оборотных средств	5 077 985	6 043 898
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 032 722	1 268 841
- на инвестиционные цели	568 067	326 375
- финансирование дефицита бюджета	1 146 500	727 397
- на иные цели	354 656	190 928
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>3 195 544</u>	<u>3 163 376</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	432 846	456 485
- автокредиты	27 453	105 959
- иные кредиты	2 735 245	2 600 932
Факторинг	37 140	52 895
Учтенные векселя кредитных организаций	0	69 355
Прочие учтенные векселя	15 980	15 980
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	63 032	68 802
Прочие размещенные средства	57	-
	12 094 439	12 128 940
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 893 931)	(1 514 379)
Итого чистая ссудная задолженность	10 200 508	10 614 561

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014, данные на 01.10.2016 частично не сопоставимы с данными на 01.01.2016.

	01.10.2016	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 195 544	446 606
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 184 917	408 078
Обрабатывающие производства	1 659 737	403 511
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 143 000	11 430
Строительство	892 265	131 323
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	603 708	46 887
Кредитные организации	602 756	-
Транспортировка и хранение	412 737	152 301
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	339 313	106 575
Деятельность профессиональная, научная и техническая	311 164	43 654
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	235 557	12 218
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	163 326	32 911
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	105 133	3 867
Деятельность финансовая и страховая	98 773	82 774
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	70 262	2 658
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	39 796	1 614
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	13 428	1 284
Добыча полезных ископаемых	9 380	194
Деятельность в области информации и связи	7 828	5 543
Образование	1 000	400
Прочие	4 815	103
	12 094 439	1 893 931

	01.01.2016	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 163 376	420 164
Торговля	2 651 821	384 220
Обрабатывающая промышленность	2 319 225	195 617
Строительство	1 103 216	97 243
Операции с недвижимым имуществом, аренда	542 271	99 913
Кредитные организации	270 448	1 093
Государственное управление общего характера	727 397	7 097
Сельское хозяйство	408 799	48 820
Транспорт и связь	352 912	128 840
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	155 992	29 561
Лизинг	142 405	65 567
Лесная промышленность	41 053	25 010
Добыча полезных ископаемых	6 241	62
Прочие	243 784	11 172
	12 128 940	1 514 379

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.10.2016	01.01.2016
Межбанковские кредиты и депозиты:	602 756	200 000
до востребования и менее 1 месяца	600 000	200 000
с неопределенным сроком	2 756	-
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:	6 808 172	7 551 845
до востребования и менее 1 месяца	318 005	310 764
от 1 месяца до 1 года	4 839 037	5 495 367
от 1 года до 3 лет	1 381 672	1 414 368
свыше 3 лет	247 946	323 775
имеющие просроченные платежи по основному долгу	21 512	7 570
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	2 748 938	2 743 212
до востребования и менее 1 месяца	6 291	1 095
от 1 месяца до 1 года	186 935	216 632
от 1 года до 3 лет	1 102 347	919 162
свыше 3 лет	1 283 774	1 464 661
имеющие просроченные платежи по основному долгу	169 591	141 663
Факторинг	35 663	50 149
до востребования и менее 1 месяца	30 824	50 149
от 1 месяца до 1 года	4 839	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	69 355
до востребования и менее 1 месяца	-	195
от 1 месяца до 1 года	-	69 160
Прочие учтенные векселя	3 995	-
от 1 месяца до 1 года	3 995	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контр-агенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	955	-
от 1 месяца до 1 года	955	-
Прочие размещенные средства	29	-
от 1 месяца до 1 года	26	-
с неопределенным сроком	3	-
Итого чистая ссудная задолженность	10 200 508	10 614 561

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.10.2016	01.01.2016
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в т.ч.:		
Кировская область	10 323 899	10 701 871
г. Москва	1 088 109	586 734
Республика Марий-Эл	378 258	412 927
Республика Татарстан	154 290	94 249
г. Санкт-Петербург	33 201	94 514
Республика Башкортостан	28 156	-
Республика Крым	19 740	15 032
Свердловская область	17 641	17 239
Московская область	13 629	1 108
г. Севастополь	7 997	-
Республика Коми	5 593	8 452
Самарская область	4 606	20 846
Нижегородская область	3 921	159 124
Тульская область	3 000	-
Новосибирская область	2 756	-
Вологодская область	1 693	901
Архангельская область	1 307	1 256
Костромская область	924	1 589
Ярославская область	740	799
Тюменская область	708	2 028
Чувашская республика	606	2 206
Республика Северная Осетия-Алания	592	506
Пермский край	527	578
Ямало-Ненецкий автономный округ	348	406
Удмуртская республика	290	1 151
Хабаровский край	274	274
Красноярский край	238	270
Республика Карелия	186	209
Владимирская область	185	219
Ханты-Мансийский автономный округ	176	197

Приморский край	139	-
Оренбургская область	139	178
Кемеровская область	127	137
Республика Бурятия	76	1 052
Забайкальский край	62	61
Саратовская область	60	-
Ставропольский край	54	83
Краснодарский край	52	1 821
Калининградская область	42	696
Пензенская область	32	-
Липецкая область	19	-
Мурманская область	17	8
Волгоградская область	16	-
Астраханская область	14	-
Ивановская область	-	86
Курская область	-	10
Новгородская область	-	16
Челябинская область	-	107
	12 094 439	12 128 940
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 893 931)	(1 514 379)
Итого чистая ссудная задолженность	10 200 508	10 614 561

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Рубль РФ	Доллар США	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	602 756	-	200 000	1 093
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 179 930	-	8 557 439	-
Кредиты физическим лицам	3 195 544	-	3 163 376	-
Факторинг	37 140	-	52 895	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	292	69 063
Прочие учтенные векселя	15 980	-	15 980	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновре- менным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	63 032	-	68 802	-
Прочие размещенные средства	57	-	-	-
	12 094 439	-	12 058 784	70 156
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 893 931)	-	(1 513 286)	(1 093)
Итого чистая ссудная задолженность	10 200 508	-	10 545 498	69 063

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В связи с изменением порядка составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806), введенного указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У, по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 01.10.2016 и на 01.01.2016 данные не сопоставимы.

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности:

	Здания и иные соору- жения	Неотдели- мые улуч- шения в арендован- ных поме- щениях	Транс- портные сред- ства	Компью- теры и оргтех- ника	Мебель и прочие основные средства	Земля	Недвижи- мость, вре- менно не используемая в основной деятельности	Немато- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2015									
года	316 247	-	5 078	97 266	8 379	3 734	2 918	16	433 638
Поступление	1 100	-	76	24 396	524	-	17 639	-	43 735
Выбытие	-	-	-	(2 165)	(516)	-	-	-	(2 681)
Переоценка	(8 466)	-	-	-	-	-	(2 065)	-	(10 531)
1 января 2016									
года	308 881	-	5 154	119 497	8 387	3 734	18 492	16	464 161
Поступление	7 770	7 405	2 934	13 473	150	-	9 760	3 450	44 941
Выбытие	(2 354)	-	(1 244)	(8)	(12)	-	(62 352)	(16)	(65 986)
Перенос в соответ- ствии с Положени- ем 448-П	13 070	-	-	-	-	-	(13 070)	-	-
Реклассификация в соответствии с Положением 448-П	-	-	-	-	-	-	225 300	18 435	243 735
Переоценка	-	-	-	-	-	-	20 349	-	20 349
1 октября 2016									
года	327 367	7 405	6 844	132 962	8 525	3 734	198 478	21 885	707 200
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2015									
года	32 998	-	3 944	72 359	6 065	-	-	2	115 368
Амортизационные отчисления	4 840	-	464	18 305	743	-	-	2	24 354
Выбытие	-	-	-	(2 126)	(516)	-	-	-	(2 642)
Переоценка	(683)	-	-	-	-	-	-	-	(683)
1 января 2016									
года	37 155	-	4 408	88 538	6 292	-	-	4	136 397
Амортизационные отчисления	3 276	1 456	845	14 840	516	-	-	2 350	23 314
Выбытие	-	-	(1 003)	(6)	(12)	-	-	(4)	(1 024)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 октября 2016									
года	40 431	1 456	4 250	103 373	6 825	-	-	2 350	158 687
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2015	283 249	-	1 134	24 907	2 314	3 734	2 918	14	318 270
на 01.01.2016	271 726	-	746	30 959	2 095	3 734	18 492	12	327 764
на 01.10.2016	286 936	5 948	2 593	29 589	1 700	3 734	198 478	19 535	548 513

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, а также объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016
Наименование компаний оцен- щика	ООО «Вятское агентство имуще- ства»	ООО ЭКФ «Экскон» ООО «Вятское агентство имущества»
Номер и дата договора оценки	№325/1 от 29.01.2016; №0146/16 от 30.06.2016 №0152/16 от 13.07.2016	№И-117 от 29.02.2016 №И-311 от 20.05.2016 №И-16-109 от 30.06.2016 №0323/15 от 07.12.2015
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Груздева Мария Васильевна Садаков Борис Евгеньевич
Членство в СРО	член саморегулируемой Общерос- сийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. номер 000241	член некоммерческого парт- нерства «Саморегулируемая организация оценщиков "Экс- пертный совет" с 09 февраля 2012 года, рег. номер 0580 член саморегулируемой Общерос- сийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. номер 000241

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов – определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Основной метод оценки – последовательность процедур, позволяющая на основе существенной для данного метода информации определить стоимость объекта в рамках одного из подходов к оценке.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.10.2016 Банк не имеет (на 01.01.2016: не имел).

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.10.2016 Банк не имеет (на 01.01.2016: не имел).

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.10.2016	01.01.2016
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	842	955
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	150	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	992	955

Фактически затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2016 в сумме 842 тыс. руб. являются вложениями в приобретение серверной техники и банковского оборудования (на 01.01.2016 в сумме 955 тыс. руб. являются вложениями в приобретение серверной техники).

Фактически затраты создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01.10.2016 в сумме 150 тыс. руб. являются вложениями в приобретение программного обеспечения (на 01.01.2016 затраты создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют).

В течение 9 мес. 2016 Банк осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности» по адресу г. Киров, ул.Лопсе,4/2. Общая сумма затрат на счете 61911 составила 4 087 тыс. руб., которая увеличила стоимость объекта. По завершению ремонтных работ капитального характера, объект был переведен в состав основных средств, согласно управленческого решения об открытии в данном помещении дополнительного офиса банка.

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запас- ные ча- сти	Мате- риалы	Инвентарь и принад- лежности	Изда- ния	Внеоборот- ные запасы	Материалы, предна- значенные для со- оружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, вре- менно неиспользо- ванной в основной дея- тельности	Итого
1 января 2015							
года	431	103	372	-	165 512		166 418
Резерв под обес- ценение на 01.01.2015	-	-	-	-	(20 118)	-	(20 118)
Итого на							
01.01.2015	431	103	372	-	145 394	-	146 300
Поступление	4 413	12 804	22 341	45	132 828	-	172 431
Выбытие	(4 495)	(12 790)	(21 768)	(45)	(29 472)	-	(68 570)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2016							
года	349	117	945	-	268 868		270 279
Резерв под обес- ценение на 01.01.2016	-	-	-	-	(41 136)	-	(41 136)
Итого на							
01.01.2016	349	117	945	-	227 732	-	229 143
Поступление	6 258	7 162	25 142	30	-	382	38 974
Выбытие	(5 857)	(7 161)	(25 177)	(30)	-	(382)	(38 606)
Перенос в соответ- ствии с Положени- ем 448-П	-	-	-	-	(268 868)	-	(268 868)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
1 октября 2016							
года	751	118	910	-	-	-	1 779
Перенос резерва в соответствии с Положением 448-П	-	-	-	-	41 136	-	41 136
Резерв под обес- ценение на 01.10.2016	-	-	-	-	-	-	-
Итого на							
01.10.2016	751	118	910	-	-	-	1 779

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Статья Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) введена указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У, на 01.10.2016 и на 01.01.2016 данные не сопоставимы.

	01.10.2016	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 572	-
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 572	-

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2016 года	-
Поступление	37 751
Выбытие	(23 144)
Реклассификация в соответствии с Положением 448-П	41 443
Переоценка	(7 644)
1 октября 2016 года	48 406
Резервы на возможные потери на 01.10.2016	(3 834)
Итого на 01 октября 2016	44 572

3.8. Средства кредитных организаций

	01.10.2016	01.01.2016
ЛОРО счета	3 571	1 123
Текущие срочные кредиты других банков	308 082	430 243
Итого средства кредитных организаций	311 653	431 366

На 01.10.2016 и на 01.01.2016 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ, с условием выполнения Банком ковенант по ставке размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

На 01.10.2016 с ОАО «МСП Банк» заключено 7 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 725 675 тыс. руб. (ссудная задолженность составила 308 082 тыс. руб.).

На 01.01.2016 с ОАО «МСП Банк» заключено 7 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 725 675 тыс. руб. (ссудная задолженность составила 430 243 тыс. руб.).

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2016	01.01.2016
Государственные и общественные организации	83 307	106 913
текущие (расчетные) счета	72 388	84 021
срочные депозиты	10 919	22 892
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 595 541	3 029 583
текущие (расчетные) счета	2 610 783	1 960 412
срочные депозиты	984 758	1 069 171
Физические лица, нотариусы	10 795 044	10 178 646
текущие счета, средства для переводов	1 176 384	1 015 819
срочные депозиты	9 618 660	9 162 827
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 473 892	13 315 142

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014, данные на 01.10.2016 частично не сопоставимы с данными на 01.01.2016.

	01.10.2016	
	Сумма	%
Физические лица	10 795 044	74,6%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 049 413	7,3%
Строительство	606 510	4,2%
Обрабатывающие производства	569 705	3,9%
Транспортировка и хранение	306 289	2,1%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	253 435	1,8%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	244 041	1,7%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	110 220	0,8%
Деятельность в области информации и связи	81 557	0,5%
Деятельность финансовая и страховая	67 645	0,4%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	51 738	0,4%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	47 218	0,3%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	46 970	0,3%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	44 704	0,3%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	29 495	0,2%
Образование	25 428	0,2%
Добыча полезных ископаемых	24 663	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 916	0,0%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	771	0,0%
Прочие	113 130	0,8%
Итого средств клиентов	14 473 892	100,0%

	01.01.2016	
	Сумма	%
Физические лица	10 178 646	76,5%
Торговля	950 333	7,1%
Промышленность	572 396	4,3%
Услуги	620 201	4,7%
Строительство	548 863	4,1%
Транспорт и связь	216 764	1,6%
Сельское хозяйство	67 984	0,5%
Финансовая	50 972	0,4%
Организации здравоохранения	44 526	0,3%
Образование	20 045	0,2%
Страхование	909	0,0%
Топливо-энергетический комплекс	78	0,0%
Прочее	43 425	0,3%
Итого средств клиентов	13 315 142	100,0%

3.10. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2016	01.01.2016
Векселя	14 864	18 553
	14 864	18 553

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.10.2016 векселя были приобретены 74-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 12,4% (на 01.01.2016: 52-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 21,8%).

На 01.10.2016 выпущенные векселя являлись дисконтными (89,4% от общей суммы выпущенных векселей на 01.10.2016), процентными (1,1%) и беспроцентными (9,5%), были размещены в период с 18.11.2014 по 29.09.2016 и имели сроки погашения с 10.01.2016 по 28.09.2019. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям от 6,0% до 8,3%.

На 01.01.2016 выпущенные векселя являлись дисконтными (71,6% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2016), процентными (26,5%) и беспроцентными (1,9%), были размещены в период с 06.08.2014 по 31.12.2015 и имели сроки погашения с 25.08.2015 по 06.05.2019. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла от 7,9% до 9,0%, по дисконтным векселям составляла от 6,9% до 8,3%.

На 01.10.2016 выпущенные векселя на сумму 14 864 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2016: на сумму 18 553 тыс. руб.).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.11. Отложенное налоговое обязательство

	01.10.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	18 986	16 102
	18 986	16 102

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - Положение № 409-П), в Учётную политику Банка с 2014 года внесён порядок отражения в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения № 409-П. Условная величина отложенного налогового обязательства, подлежащая отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала, была признана и отражена в учете.

Условная величина отложенного налогового актива, подлежащая отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года), по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

3.12. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.10.2016	01.01.2016
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	63 395	63 395
	63 395	63 395

По состоянию на 01.01.2016 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий и встроенных помещений Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.13. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2016	01.01.2016
Кредитные линии	776 097	697 551
Овердрафты	419 192	517 111
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	32 825	50 052
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	600 000	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	982 483	301 753
Итого безотзывные обязательства	2 810 597	1 566 467

3.14. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.10.2016			01.01.2016		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций - 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 руб.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. руб. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В связи с изменением порядка составления Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807), введенного указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У, данные по статьям процентных и комиссионных доходов, прочих операционных доходов, комиссионных и операционных расходов, а также по разделу 2 «О совокупном доходе» за 9 мес. 2016 и за 9 мес. 2015 не сопоставимы.

За 9 мес. 2016 года и 2015 год Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов, иных, чем представлены в виде данных по:

- переоценке основных средств (п. 3.6 пояснительной информации);
- переоценке материальных запасов и долгосрочных активов для продажи (п. 3.6, п. 3.7 пояснительной информации);
- создания и восстановления резервов на возможные потери (п. 4.7 пояснительной информации).

В составе прибыли за 9 мес. 2016 года и 2015 год нет сумм курсовых разниц, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	843 702	879 613
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	426 446	365 680
От вложений в ценные бумаги	315 409	220 687
От размещения средств в кредитных организациях	36 558	31 563
От факторинга	8 384	11 143
Итого процентных доходов	1 630 499	1 508 686
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(682 569)	(675 274)
По депозитам юридических лиц	(64 077)	(68 252)
По средствам кредитных организаций	(25 027)	(31 342)
По выпущенным долговым обязательствам	(657)	(5 346)
Итого процентных расходов	(772 330)	(780 214)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	858 169	728 472

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	2 374 701	2 092 966
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(2 311 877)	(2 037 031)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 824	55 935

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	263 012	232 733
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	54 168	22 186
Комиссия по выданным гарантиям	27 447	14 103
Комиссии, связанные с кредитованием	480	-
Комиссионный доход от страховых компаний	-	34 227
Прочие комиссии	1	1 736
Итого комиссионных доходов	345 108	304 985
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	64 831	27 518
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 551	10 295
Расходы на инкассацию	4 507	4 239
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	1 089	491
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	846	562
Комиссии страховых компаний	-	3 153
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	194
Прочие комиссии	932	439
Итого комиссионных расходов	83 756	46 891
Чистый комиссионный доход (расход)	261 352	258 094

4.4. Прочие операционные доходы

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	49 497	-
Возврат процентов по депозитам физических лиц	12 049	-
Доходы от информационного обслуживания	7 166	5 833
Доходы, связанные с кредитованием	4 527	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	2 437	4 580
Доходы от обслуживания по интернет-банку	2 249	1 664
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 817	1 585
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 284	92
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	649	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	544	148
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	270	124
Доходы от операций с учтенными векселями	224	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	26	32
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	9
Доходы от оприходования излишков	1	5
Полученные штрафы, пени неустойки	-	58
Доходы от выбытия имущества	-	37
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	35
Прочее	548	352
Итого прочих операционных доходов	83 291	14 554

4.5. Операционные расходы

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	282 548	242 614
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	82 512	70 385
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	46 017	15 567
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	36 829	2 278
Отчисления в систему страхования вкладов	32 251	28 365
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	25 350	16 620
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	24 238	22 181
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	23 684	13 884
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23 314	17 958
Реклама и представительские расходы	19 138	16 369
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	15 294	31 240
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	10 160	6 098
Расходы по выбытию (реализации) имущества	10 108	589
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	6 477	9 550
Охрана	6 260	6 731
Комиссии страховых компаний	3 110	-
Аудит	1 950	2 645
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	1 929	-
Страхование	781	364
Штрафы уплаченные	218	77
Подготовка и переподготовка кадров	175	654
Возврат списанной не востребовавшейся кредиторской задолженности	127	-
Расходы от списания активов, в том числе невызысканной дебиторской задолженности	28	-
Другие расходы	14 103	16 924
Итого операционных расходов	666 601	521 093

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 9 мес. 2016 и в 2015 году Банком не осуществлялись.

Урегулирование судебных разбирательств

В течение 9 мес. 2016 и в 2015 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. Однако, условных обязательств некредитного характера, признанных существенными для отражения в бухгалтерском учете согласно Учетной политике Банка не было.

4.6. Расход (возмещение) по налогам

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 366	19 033
Налог на прибыль	37 650	51 647
Итого расход (возмещение) по налогам	60 016	70 680

4.7. Изменения резервов на возможные потери

Информация о движении резервов на возможные потери по финансовым инструментам приведена ниже:

	Средства в кредит-ных орга-низациях	Ссудная задол-женность	Начис-ленные про-центные доходы	Прочие активы, внеоборотные запасы, долго-срочные активы для продажи, вложения в бу-маги до погаше-ния	Условные обяза-тельства кредит-ного характе-ра	Итого
01 января 2015 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159
Сальдо между создани-ем(восстановлением) резервов	(687)	296 370	6 117	34 528	32 482	368 810
Списание за счет ре-зерва	-	(13 802)	(300)	(319)	-	(14 421)
01 октября 2015 года	3	1 459 032	15 209	62 031	79 273	1 615 548
01 января 2016 года	-	1 514 379	14 922	68 085	80 323	1 677 709
Сальдо между создани-ем(восстановлением) резервов	-	405 536	3 952	(35 023)	16 570	391 035
Списание за счет ре-зерва	-	(25 984)	(374)	(177)	-	(26 535)
01 октября 2016 года	-	1 893 931	18 500	32 885	96 893	2 042 209

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В течение 9 мес. 2016 года и в 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И).

Сумма капитала Банка на 01.10.2016, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 565 333 тыс. руб. (на 01.01.2016: 2 381 800 тыс. руб.).

С конца 2014 года Банк разрабатывает и внедряет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс» с целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков. К 1 января 2017 года предполагается приведение ВПОДК Банка в полное соответствие требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, Банк определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.10.2016: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2016: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.10.2016 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2016: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2016 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 1 615 711 тыс. рублей (на 01.01.2016: 1 426 446 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.10.2016 составили 11 811 тыс. рублей (на 01.01.2016: 5 тыс. рублей).
- Убытки отчетного года на 01.10.2016 составили 0 рублей (на 01.01.2016: 8 354 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.10.2016 составили 7 874 тыс. рублей (на 01.01.2016: 7 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.10.2016 составили 40 тыс. рублей (на 01.01.2016: 60 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением 395-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.10.2016 равен 0 рублей (на 01.01.2016: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.10.2016 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2016: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2016 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 63 395 тыс. рублей (на 01.01.2016: 79 244 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.10.2016 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 210 202 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 188 786 тыс. руб.).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.10.2016	Значение норматива на 01.01.2016
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,6%	11,5%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,6%	11,5%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,0%	12,9%

Информация об объемах требований к капиталу и их изменении в течение отчетного года

Показатель	01.10.2016	Изменение	01.01.2016
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 565 333	183 533	2 381 800
Достаточность собственных средств (капитала), H1.0 (%)	13,0	0,1	12,9
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:			
II группа активов	9 259 015	(993 501)	10 252 516
III группа активов	314 410	15 218	299 192
IV группа активов	-	(121 061)	121 061
IV группа активов	8 944 605	(887 658)	9 832 263
V группа активов	-	-	-
Требования участников клиринга	132 548	132 548	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	1 058 950	94 185	964 765
Требования к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	376 725	(120 747)	497 472
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	26 705	1 570	25 135
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	1 761 602	163 094	1 598 508
Операционный риск, тыс. руб.	205 425	28 438	176 987
Рыночный риск, тыс. руб.	4 559 867	1 715 693	2 844 174
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	19 743 225	1 348 317	18 394 908

За период с 31.12.2015 (по отчетности на 01.01.2016) по 30.09.2016 (по отчетности на 01.10.2016) максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.10.2016 в сумме 19 743 225 тыс. руб., отклонение максимального значения от минимального за период было не существенно и составило 7%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.10.2016.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	590 227
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифици- руемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капи- тал	X	14 773	"Инструменты дополнительного ка- питала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	14 785 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отне- сенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифици- руемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отне- сенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного ка- питала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	551 284	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьша- ющие базовый капитал всего, из них:	X	11 811	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кро- ме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы)	9	11 811
3.2	нематериальные активы, уменьша- ющие добавочный капитал	X	7 874	"нематериальные активы", подлежа- щие поэтапному исключению	41.1.1	7 874
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	18 986	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкуп- ленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (до- ли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструмен-	37, 41.1.2	0

				ты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судия 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	12 554 883	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 082	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	100	"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

6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация об обязательных нормативах представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности».

В течение 9 мес. 2016 года, 2015 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России № 139-И.

Показатель финансового рычага за отчетный период изменился незначительно: на 01.01.2016 составлял 11,8%, на 01.04.2016 12,1%, на 01.07.2016 12,2%, на 01.10.2016 11,6% в основном за счет увеличения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 1 705 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 аналогично включению амортизации основных средств.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 мес. 2016 года и 9 мес. 2015 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

8. Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К числу значимых Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск в части процентного и фондового рисков.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен);
- по процентному риску банковского портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Банка. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета директоров Банка, при координации из единого центра, которым является специализированное риск-подразделение.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Банк видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса капитала Банка, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками на уровне всей банковской группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Банка:

- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, соответствующем его стратегическим целям;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых Банком рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация - распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегий развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Устанавливается такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

8.5. Политика в области снижения рисков

Управление **кредитным риском** осуществляется с использованием следующих мер.

- Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери.
- Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.
- Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - Кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).
- Осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика.
- В целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.
- На портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.
- Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).
- В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.
- Средства автоматизации системы принятия решений позволяет повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать дружественную и прозрачную коммуникационную среду для участников.
- Программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения процедур и процессов.
- Банк стремится максимально разграничить функции сотрудников кредитного подразделения по предоставлению ссуд и функции по присвоению внутренних кредитных рейтингов заемщикам с целью устранения конфликта интересов.

Управление **риском ликвидности** осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты контрагентам с высоким уровнем надежности. При формировании резервов ликвидности предпочтение отдается ценным бумагам, входящим в Ломбардный список Банка России, что позволяет существенно ускорить процесс получения дополнительных финансовых ресурсов от Центрального банка страны в случае возникновения такой потребности;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельных значений коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности посредством анализа величины разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств, что позволяет своевременно корректировать кредитную и депозитную политики Банка, формировать необходимый объем резервов ликвидности к нужному сроку;
- управления платёжной позицией Банка.

В качестве принимаемых мер по минимизации **рыночных рисков** Банк:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового, товарного) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг исходя из уровня их кредитоспособности и осуществляет их мониторинг на регулярной основе;
- оценивает уровень ликвидности бумаг и уровень возможных потерь (с применением метода VaR) на установленном горизонте по ценным бумагам торгового портфеля и портфеля для продажи;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Банка на некротических уровнях даже в случае

реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);

- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Управление **операционным риском** осуществляется за счет:

- регламентации во внутренних нормативных документах порядка выполнения банковских операций и процессов, последующего контроля их соблюдения. При этом для самих внутренних документов предусмотрена система комплаенс-контроля;

- распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать дублирования функций и конфликта интересов. В целях повышения эффективности деятельности и сокращения непроизводительных расходов Банк стремится создать прозрачную и действенную систему мотивации персонала;

- для критически важных информационных и технических систем, а также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (напр., каналов доступа);

- контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка;

- одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНВД). Указанная система позволяет существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

Управление **стратегическим риском** осуществляется в Банке за счет многоуровневого планирования деятельности: как Банка в целом, так и совершаемых его структурными подразделениями операций в частности. Планирование предусматривает выделение соответствующих бюджетов финансовых и иных ресурсов, требующихся для реализации запланированных мероприятий, а также периодический контроль исполнения планов со стороны органов управления Банка.

Управление **регуляторным риском** осуществляется путем:

- ведения и анализа базы данных по событиям регуляторного риска, оценки фактических и потенциальных потерь, на основе которых определяются требования к приемлемому уровню доходности операций;

- проведения регулярной самооценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;

- использования процедур контроля.

Минимизация **правового риска** осуществляется путём:

- стандартизации банковских операций и других сделок;

- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического подразделения, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Для целей минимизации **репутационного риска** в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;

- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- осуществляется мониторинг размера и динамики ряда значимых для отдельных групп заинтересованных лиц индикаторов (размеров собственного капитала, объема средств, направленных на благотворительные цели и проч.).

Для целей минимизации **риска концентрации** в Банке применяются:

- регламентация во внутренних нормативных документах Банка отдельных процедур/лимитов, направленных на снижение риска концентрации; кроме того, основные направления деятельности Банка – активные и пассивные операции – регламентированы кредитной и депозитной политиками, инвестиционной декларацией, которые, в том числе, ориентированы на ограничение риска концентрации;
- проведение отраслевого анализа, в т.ч. анализа тех отраслей, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми выявлен повышенный риск концентрации; проведение анализа групп связанных заемщиков;
- установление разного рода лимитов, направленных на ограничение риска концентрации;
- выделение резерва капитала для покрытия риска концентрации.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Банком, призвана обеспечить своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и зависит от серьезности выявленных текущих и потенциальных проблем.

Ежедневно осуществляется мониторинг первичных резервов ликвидности и лимитов на операции с банками-контрагентами.

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных эмитентов), лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, принимаемого Банком, величине и степени сбалансированности активов и пассивов Банка, чувствительных к изменениям процентной ставки.

Ежемесячная отчетность по риску ликвидности содержит информацию о резервах ликвидности, предельных значениях коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, величине и степени сбалансированности требований и обязательств, оценке риска ликвидности.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля.

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Банк может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, и степени их влияния на финансовый результат и капитал Банка.

На ежемесячной основе риск-подразделением Банка составляется и доводится до членов правления отчет об оценке достаточности капитала. Отчетность ВПОДК включает информацию об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска; о результатах стресс-тестирования, используемых в рамках ВПОДК; о размере капитала, имеющегося в распоряжении Банка; о результатах оценки достаточности капитала Банка; о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, лимитов капитала на покрытие рисков.

Ежеквартальные отчеты по операционному, репутационному и правовому риску содержат информацию об уровне указанных видов рисков на основе системы принятых индикаторов.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров Банка.

Отчет по значимым рискам содержит информацию об оценке рисков на предмет их значимости. Составляется на ежегодной основе и доводится до членов совета директоров Банка. Во внеочередном порядке проводится оценка значимости нового вида риска.

Отчет по чрезвычайным обстоятельствам доводится до совета директоров Банка во внеочередном порядке по мере получения негативной информации и ее обработки.

8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода изложена в п. 5.1 Пояснительной информации.

8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и документированная политика по управлению рисками в АО КБ «Хлынов».

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитный портфель по состоянию на 01.10.2016 на 96,7% (на 01.01.2016: на 94,8%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, осуществляющим свою деятельность на территории Кировской области (географическая концентрация). Лишь 3,3% (на 01.01.2016: 3,5%) кредитного портфеля приходится на заемщиков, осуществляющих деятельность в республике Марий Эл. На 01.10.2016 кредиты, выданные банкам, осуществляющим свою деятельность за пределами Кировской области, отсутствуют (на 01.01.2016: 1,7%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.10.2016 равен 0,16999, по состоянию на 01.01.2016: 0,17776. В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 27,2% (на 01.01.2016: 32,8%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (на 01.10.2016: 16,0%; на 01.01.2016: 16,9%) также приходится на заемщиков, работающих в сфере оптовой и розничной торговли.

Наибольшая часть портфеля ценных бумаг Банка представляет собой облигации эмитентов финансового сектора. Данная концентрация не является критической в силу того, что основной объем инвестирован в ценные бумаги крупнейших банков по размеру собственного капитала.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.10.2016					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	600 598	-	-	-	600 598
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	578 688	-	-	-	578 688
Средства в кредитных организациях	585 108	-	27 209	-	612 317
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 444 834	-	589 982	-	3 034 816
Чистая ссудная задолженность	10 200 508	-	-	-	10 200 508
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 034 666	-	131 307	-	1 165 973
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 248	-	65 837	-	576 085
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	551 284	-	-	-	551 284
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 572	-	-	-	44 572
Прочие активы	208 253	-	704	-	208 957
Итого активов	16 758 759	-	815 039	-	17 573 798
Обязательства					
Средства кредитных организаций	311 653	-	-	-	311 653
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 469 910	2 772	250	960	14 473 892
Выпущенные долговые обязательства	11 703 610	2 772	250	906	11 707 538
Обязательство по текущему налогу на прибыль	14 864	-	-	-	14 864
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 986	-	-	-	18 986
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 994	-	-	-	64 994
Итого обязательств	14 977 300	2 772	250	960	14 981 282
Чистая балансовая позиция	1 781 459	(2 772)	814 789	(960)	2 592 516

на 01.01.2016					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	785 076	-	-	-	785 076
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	400 042	-	-	-	400 042
Средства в кредитных организациях	347 615	-	154 664	-	502 279
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 828 232	-	379 429	-	2 207 661
Чистая ссудная задолженность	10 614 561	-	-	-	10 614 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	220 431	-	47 852	-	268 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	704 576	-	74 985	-	779 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 862	-	-	-	557 862
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	188 121	-	404	-	188 525
Итого активов	15 646 516	-	657 334	-	16 303 850
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	431 366	-	-	-	431 366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 309 307	4 882	252	701	13 315 142
Выпущенные долговые обязательства	10 882 925	4 882	252	446	10 888 505
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 553	-	-	-	18 553
Отложенное налоговое обязательство	8 466	-	-	-	8 466
Прочие обязательства	16 102	-	-	-	16 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 460	-	-	-	53 460
Итого обязательств	13 917 577	4 882	252	701	13 923 412
Чистая балансовая позиция	1 728 939	(4 882)	657 082	(701)	2 380 438

8.9. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о распределении кредитного риска по видам предоставленных ссуд (типам контрагентов, бизнес-линиям), по видам экономической деятельности заемщиков, по географическому распределению кредитного риска, по срокам, оставшимся до погашения приведена в п. 3.5. Пояснительной информации.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в п. 5.1. Пояснительной информации.

8.9.1. О совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Ниже представлены данные о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) в разрезе основных инструментов.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 003 863	10 038 185
Средства на корреспондентских счетах	377 384	136 821
Вложения в ценные бумаги	387 136	498 601
Условные обязательства кредитного характера	1 761 602	1 598 508
Прочее	1 085 560	1 066 281
Итого	12 615 545	13 338 396

8.9.2. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 451 143	1 434 575	917	-	-	15 651	15 660	15 660	15 660	9	-	-	15 651
корреспондентские счета	547 408	547 408	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	103 616	103 616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	600 000	600 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	195 250	178 682	917	0	0	15 651	15 660	15 660	15 660	9	-	-	15 651
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 869	4 869	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 860 815	415 331	6 186 420	1 188 954	229 465	840 643	1 470 094	1 455 924	1 465 206	187 637	282 018	155 027	840 324
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 419 041	-	2 800 250	520 627	15 554	82 613	301 425	290 325	290 325	97 815	109 331	566	82 613
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	61 121	-	-	-	-	61 121	61 121	61 121	61 121	-	-	-	61 121
вложения в ценные бумаги	449 959	398 148	51 811	-	-	-	518	518	518	518	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получас-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ных ценных бумаг													
прочие активы	55 419	508	41 492	1 986	13	8 420	10 542	10 542	10 542	1 125	990	7	8 420
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	98 406	16 675	63 361	14 435	307	3 628	X	X	9 282	2 052	3 442	175	3 613
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 776 866	-	3 226 500	651 906	213 591	684 863	1 096 488	1 093 418	1 093 418	86 327	168 255	154 272	684 557
В том числе учетные векселя	15 980	-	-	-	15 980	0	11 985	11 985	11 985	-	-	11 985	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:													
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 216 177	383	1 173 792	1 695 244	45 633	301 125	459 717	451 302	460 520	21 388	122 418	23 450	293 264
Ипотечные жилищные ссуды	36 462	-	6 366	26 531	3 565	0	5 445	5 445	5 445	199	3 250	1 996	-
антокредиты	396 384	-	357 966	30 594	1 081	6 743	20 955	20 955	20 955	3 806	10 262	378	6 509
иные потребительские ссуды	27 453	-	6 503	10 919	-	10 031	14 185	14 185	14 185	138	4 016	-	10 031
прочие требования	2 735 197	46	801 130	1 623 066	40 106	270 847	414 388	405 973	405 973	17 211	104 602	20 655	263 505
в том числе требования, признаваемые оспулами	5 154	337	68	6	-	4 743	4 744	4 744	4 744	-	1	-	4 743
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	48	-	-	-	-	48	48	48	48	-	-	-	48
	15 527	-	1 759	4 128	881	8 759	X	X	9 218	34	287	421	8 476

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	970 843	954 099	1	-	-	16 743	16 743	16 743	16 743	-	-	-	16 743
корреспондентские счета	470 200	470 200	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	69 355	69 355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	128 154	128 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получас-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

мных ценных бумаг														
прочие требования	97 593	80 849	1	-	-	16 743	16 743	16 743	16 743	-	-	-	16 743	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 541	5 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 453 618	575 052	7 352 901	606 211	232 617	686 747	1 165 354	1 181 441	1 168 068	192 903	84 866	151 874	679 275	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 268 736	50 000	2 959 348	131 103	128 285	-	189 793	157 613	157 613	89 236	2 952	65 425	-	
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68 802	-	-	-	-	68 802	68 802	68 802	68 802	-	-	-	68 802	
вложения в ценные бумаги	632 864	474 312	158 552	-	-	-	1 585	1 585	1 585	1 585	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	74 871	509	63 326	4 721	2	6 314	9 480	9 480	9 480	1 979	1 185	2	6 314	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	103 662	11 624	80 633	7 840	127	3 438	X	X	6 627	1 955	1 251	80	3 341	
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 304 683	38 608	4 092 132	462 547	104 203	608 193	895 694	863 961	863 961	98 148	79 478	85 567	680 768	
В том числе учтенные векселя	15 980	-	-	-	-	15 980	15 980	15 980	15 980	-	-	-	15 980	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 181 991	380	1 190 724	1 660 987	45 338	275 562	429 474	423 144	431 437	21 792	124 336	24 634	260 677	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	82 181	-	13 880	62 603	4 989	709	8 287	8 287	8 287	447	4 220	2 911	709	
ипотечные жилищные ссуды	374 303	-	349 250	12 849	2 260	9 944	19 064	19 064	19 064	4 562	3 883	922	9 697	
автокредиты	105 959	-	74 346	21 485	1 490	8 638	15 847	15 847	15 847	1 318	5 280	821	8 428	
иные потребительские ссуды	2 600 885	87	751 664	1 568 279	35 675	245 180	383 247	376 917	376 917	15 436	110 491	19 521	231 469	
прочие требования	3 392	292	68	6	-	3 026	3 029	3 029	3 029	1	2	-	3 026	
в том числе требования, признаваемые ссудами	48	-	-	-	-	48	48	48	48	-	-	-	48	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 271	1	1 516	4 765	924	8 065	X	X	8 295	28	460	459	7 348	

Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.10.2016 составляет 13 528 млн. руб. (на 01.01.2016: 13 606 млн. руб.) (+479 млн. рублей за 3 кв. 2016 года; +310 млн. рублей за 2 кв. 2016 года; -867 млн. рублей за 1 кв. 2016 года). На 01.10.2016 сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 941 млн. руб. (на 01.07.2016: 1 802 млн. руб.; на 01.01.2016: 1 556 млн. руб.).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 850 млн. руб. (РВП: 0 руб.) или 13,68% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2016: 1 530 млн. руб. или 11,24%). За 3 кв. 2016 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 131 млн. руб. (2 кв. 2016: рост на 625 млн. рублей; 1 кв. 2016: снижение на 174 млн. рублей). Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг» (+600 млн. рублей), «Межбанковские ссуды» (-200 млн. рублей; «Корреспондентские счета» (+77 млн. рублей), «Вложения в ценные бумаги юридических лиц» (-76 млн. рублей), а также с изменением статей кредитов юридическим лицам (-89 млн. руб.).

Во 2 категорию качества на 01.10.2016 отнесены активы на сумму 7 361 млн. руб. (РВП: 209 млн. руб.) (на 01.01.2016: 8 544 млн. руб. (РВП 215 млн. руб.)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.10.2016 они занимают 54,41% (на 01.01.2016: 62,79%). За 3 кв. 2016 сумма активов 2 категории качества выросла на 432 млн. руб. (2 кв. 2016: снижение на 655 млн. рублей; 1 кв. 2016: снижение на 960 млн. рублей), в т.ч. по статьям кредитов юридическим лицам на 1 024 млн. руб., по вложениям в ценные бумаги юридических лиц снижение на 107 млн. руб.

Доля активов 3 категории качества на 01.10.2016 составляет 21,32% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 884 млн. руб. (РВП: 404 млн. руб.). За 9 мес. 2016 доля выросла на 4,59 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 608 млн. руб., в т.ч. по статьям требований к юридическим лицам и ИП имеется прирост на 583 млн. руб., по статьям требований к физическим лицам имеется прирост на 25 млн. руб.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.10.2016 составляют 275 млн. руб. (РВП: 178 млн. руб.), их доля в сумме балансовых активов 2,03% (на 01.01.2016: 2,04%). За 9 мес. 2016 сумма активов 4 категории качества снизилась на 3 млн. руб., за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 3 млн. руб.

Активы 5 категории качества на 01.10.2016 составляют 1 158 млн. руб. (РВП: 1 149 млн. руб.) или 8,56% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2016: 979 млн. руб. (РВП: 957 млн. руб.) или 7,20%). Изменения активов 5 категории качества за 9 мес. 2016 прошли в сторону роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 159 млн. руб., в сторону роста по кредитам физическим лицам на 23 млн. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.10.2016 в общем объеме валовых активов составляет 11,00% (на 01.01.2016: 7,46%), в объеме валовой ссудной и приравненной к ней задолженности – 12,30% (на 01.01.2016: 8,37%).

Основными видами реструктуризаций являются:

- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в ряде случаев факты реструктуризации не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков;
- снижение процентных ставок за пользование кредитами.

Ссуды, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.10.2016 составляют 270 493 тыс. руб. или 2,24% от общего валового объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2016: 85 295 тыс. руб. или 0,70%).

8.9.3. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.10.2016 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организаци- ей гарантии и поручительства	1 615 307	-	1 581 745	33 030	532	-	36 289	36 289
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	32 825	-	32 825	-	-	-	328	328
Кредитные линии	776 097	-	734 495	41 390	-	212	37 184	37 184
Овердрафты	419 192	1	210 575	200 357	1 702	6 557	23 092	23 092
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 843 421	1	2 559 640	274 777	2 234	6 769	96 893	96 893

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организаци- ей гарантии и поручительства	1 426 211	-	1 423 620	1 014	1 577	-	31 064	31 064
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	50 052	-	50 052	-	-	-	542	542
Кредитные линии	697 551	1 392	676 945	10 111	8 103	1 000	26 796	26 733
Овердрафты	517 111	25	299 903	212 472	880	3 831	23 048	21 984
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 690 925	1 417	2 450 520	223 597	10 560	4 831	81 450	80 323

8.9.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.10.2016 и на 01.01.2016. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющихся у Банка.

В целях заполнения нижеприведенных данных, актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2016 (тыс. руб.)

	Просрочен- ные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии актива
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Индивидуальные предприниматели	685	-	1 292	70 139	72 116	70 185	8,73%
Малые и средние предприятия	31 266	84 462	2 248	461 585	579 561	559 979	14,73%
Факторинг	-	-	-	436	436	436	1,17%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	165 362	5 758	18 359	253 566	443 045	282 340	16,04%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	6 757	1 437	1 081	5 408	14 683	5 798	3,39%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) фи- нансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финан- совых активов)	-	-	-	22 681	22 681	22 681	35,96%
Итого	204 070	91 657	22 980	813 815	1 132 522	941 419	9,36%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.10.2016 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии Банка, в т.ч. по кредитам	734	438	382	1 765	3 319	2 665	70,66%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	2 065	180	731	8 750	11 726	9 019	75,52%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	2	663	297	2 970	3 932	3 785	4,94%
Прочие активы	406	670	876	21 207	23 159	23 159	28,92%
Итого	3 207	1 951	2 286	34 692	42 136	38 628	23,43%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016 (тыс. руб.)

	Просрочен- ные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Индивидуальные предприниматели	512	1 167	7 898	26 101	35 678	33 809	5,01%
Малые и средние предприятия	30 377	60 358	9 706	426 971	527 412	519 110	11,53%
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,25%
Потребительские кредиты физическим лицам	109 299	27 164	26 989	225 516	388 968	251 776	14,37%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	2 453	1 950	4 350	4 812	13 565	8 200	2,97%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	102	-	27 694	27 796	27 796	40,37%
Итого	142 641	90 741	48 943	711 227	993 552	840 824	8,19%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2016 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Про- срочен- ные 31- 90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резер- ва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии Банка, в т.ч. по кредитам	562	223	509	853	2 147	1 682	25,98%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 205	872	1 446	7 425	10 948	8 030	71,69%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	45	119	45	3 101	3 310	3 187	3,88%
Прочие активы	379	445	802	19 161	20 787	20 786	18,10%
Итого	2 191	1 659	2 802	30 540	37 192	33 685	16,63%

За 9 мес. 2016 года сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 139 млн. руб. Рост произошел по статьям: «Потребительские кредиты физическим лицам» (+54 млн. руб.), «Малые и средние предприятия» (+52 млн. руб.), «Индивидуальные предприниматели» (+36 млн. руб.).

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 9 мес. 2016 года выросла на 5 млн. руб., в т.ч. по статьям «Просроченные проценты по кредитам физическим лицам и юридическим лицам» на 1 млн. руб., по прочим активам и неоплаченным комиссиям на 4 млн. руб.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ, подавляющее большинство – дебиторы, зарегистрированные на территории Кировской области.

8.9.5. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Банка на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации прав кредитора при возникновении необходимости взыскания на предложенное в залог имущество, стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности, обеспечение должно быть ликвидным.

В целом обеспечение можно подразделить на следующие группы риска: залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоги средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоги низкой группы риска (имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.).

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, экономисты и независимые оценщики.

Оценка обеспечения проводится: предварительно (для определения возможности принятия предлагаемого клиентом имущества в качестве залогового обеспечения по рассматриваемой ссуде) и в течение действия кредитного договора.

Периодичность осмотра объектов залога в течение действия кредитного договора определяется экономистом и зависит от имеющейся у него информации о состоянии, содержании, эксплуатации предмета залога. В случаях, когда отсутствует негативная информация о содержании и эксплуатации объектов залога, срок эксплуатации объекта залога значительно превышает период действия кредитного договора, осмотр объекта залога проводится не реже чем один раз в год. Обязательная проверка наличия и состояния обеспечения производится при обращении заемщика с ходатайством о пролонгации. Мониторинг залога I и II категории качества осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.10.2016	01.01.2016
Недвижимость	7 064 700	6 761 760
Имущество	2 698 661	3 237 242
Товары в обороте	2 195 195	2 702 208
Ценные бумаги	1 007 733	1 090 968
Итого	12 966 289	13 792 178

В отчетности Банка по состоянию на 01.10.2016 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 215 433 тыс. руб. С учетом требований Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 22 665 тыс. руб.

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2016 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 646 020 тыс. руб. С учетом требований Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 70 243 тыс. руб.

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

На 01.10.2016 и на 01.01.2016 в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ».

Сумма ценных бумаг Ломбардного списка, доступная для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, на 01.10.2016 составила 3 980 512 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 3 610 690 тыс. руб.), на 01.01.2016: 3 102 978 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 2 340 857 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2016 Банк передал АО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на общую сумму 313 315 тыс. руб. в качестве обеспечения по межбанковским займам (на 01.01.2016 сумма переданных прав требований составила 427 690 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.10.2016 составили 108 641 тыс. руб. (на 01.01.2016: 81 220 тыс. руб.).

8.9.6. Информация по кредитному риску контрагента

Банк совершает сделки «своп» с датой расчетов по ним на следующий рабочий день после заключения сделки. В соответствии с видами производных финансовых инструментов (ПФИ), отраженных в Указании Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» данные сделки не относятся к категории ПФИ. С прочими видами ПФИ Банк операции не осуществляет. Таким образом, у Банка отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ. По сделкам «своп» в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, производится оценка способности контрагента исполнять свои обязательства по сделкам, и на объемы сделок в отношении каждого контрагента устанавливаются лимиты.

Кредитный риск контрагента может возникнуть у Банка при совершении сделок РЕПО. В данном случае оценка риска осуществляется в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами Банка. В целях ограничения риска и определения размеров резервов на возможные потери на принятое обеспечение Банк руководствуется требованиями главы 6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке выделяется резерв капитала для покрытия прочих финансовых и нефинансовых рисков, к числу которых относится риск на контрагента. Указанный вид риска не относится к категории значимых для Банка. Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

8.10. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении установления маржи.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

В общей сложности рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как процентный, фондовый, валютный, товарный.

Информация о размере рыночного риска представлена в Подразделе 2.3. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.10.2016	01.01.2016
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 196 724	2 472 748
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 030 851	2 204 565
имеющиеся в наличии для продажи	1 165 873	268 183
Долевые ценные бумаги	3 965	3 096
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	4 200 689	2 475 844

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в разделах 3.2, 3.3.

В соответствии с Учетной политикой Банка, Положением Банка России от 20 марта 2006 года N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости и резервированию не подлежат.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Основные объекты рыночного риска – ценные бумаги торгового портфеля (подвержены влиянию процентного и фондового рисков) и требования и обязательства в иностранных валютах (подвержены влиянию валютного риска).

Процентный риск

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 139-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов, с учетом событий, имевших место в российской экономике за 9 мес. 2016 года и в 2015 году:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	303 085	335 738	220 457	197 820
20% рост котировок долговых ценных бумаг	606 170	671 476	440 913	395 640
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 212 340	1 342 952	881 826	791 279
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(303 085)	(335 738)	(220 457)	(197 820)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(606 170)	(671 476)	(440 913)	(395 640)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 212 340)	(1 342 952)	(881 826)	(791 279)

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительна.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.10.2016		01.01.2016	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	397	317	310	248
20% рост котировок долевых ценных бумаг	793	634	619	495
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 586	1 269	1 238	991
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(397)	(317)	(310)	(248)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(793)	(634)	(619)	(495)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 586)	(1 269)	(1 238)	(991)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);

- лимиты на размер ОВП, предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала). Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, держит ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое внимание уделяется минимизации валютного риска, приоритет отдается механизмам, хеджирующим валютные риски.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.10.2016						
Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	"спот"			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	5 051	(5 040)	11	70,8823	767	-
ДОЛЛАР США	8 849	(8 830)	19	63,1581	1 169	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	3	-	3	9,46983	27	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					1 963	-

01.01.2016

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	"спот"			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 509	(1 500)	9	79,6972	703	-
ДОЛЛАР США	2 470	(2 500)	(30)	72,8827	-	(2 179)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1	-	1	11,2298	12	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					715	(2 179)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике за 9 мес. 2016 года и в 2015 году. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

01.10.2016

01.01.2016

	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	117	94	(218)	(174)
Укрепление доллара США на 20%	234	187	(436)	(349)
Укрепление доллара США на 40%	468	374	(872)	(697)
Ослабление доллара США на 10%	(117)	(94)	218	174
Ослабление доллара США на 20%	(234)	(187)	436	349
Ослабление доллара США на 40%	(468)	(374)	872	697
Укрепление евро на 10%	77	61	70	56
Укрепление евро на 20%	153	123	141	112
Укрепление евро на 40%	307	246	281	225
Ослабление евро на 10%	(77)	(61)	(70)	(56)
Ослабление евро на 20%	(153)	(123)	(141)	(112)
Ослабление евро на 40%	(307)	(246)	(281)	(225)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как: VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля и открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swar»), на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка.

По состоянию на 01.10.2016, на 01.07.2016 и на 01.01.2016 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации

и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, млн. руб.
на 01.10.2016		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	155,34
	открытая валютная позиция	2,20
	итого:	157,54
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	477,61
	открытая валютная позиция	18,02
	итого:	495,63
на 01.07.2016		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	116,64
	открытая валютная позиция	2,23
	итого:	118,87
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	360,87
	открытая валютная позиция	17,70
	итого:	378,57
на 01.01.2016		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	45,93
	открытая валютная позиция	5,63
	итого:	51,56
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	143,00
	открытая валютная позиция	35,90
	итого:	178,91

8.11. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска представлена в Подразделе 2.2. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.10.2016 составила 2 567 813 тыс. руб. (на 01.01.2016: 2 212 338 тыс. руб.).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.10.2016 составляла 4 108 507 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов 2 670 730 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 1 437 777 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2016 составляла 3 539 736 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов 2 232 789 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 1 306 947 тыс. руб.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации операционного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

8.12. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции Банка в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, представлены исключительно вложениями в уставные капиталы ООО «Хлынов-Инвест» и ООО «Лизинг-Хлынов».

ООО «Хлынов-Инвест» – неконсолидируемое структурированное предприятие, входит в банковскую группу, возглавляемую Банком. Доля АО КБ «Хлынов» составляет 19% уставного капитала организации (1,9 тыс. руб.). Внесенные средства согласно Приложению 1 к Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» включаются в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 1,5 и являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с требованиями п.2.5 Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

ООО «Лизинг-Хлынов» – дочерняя компания Банка. Доля АО КБ «Хлынов» составляет 100% уставного капитала организации (100 тыс. руб.), вследствие чего внесенные средства согласно п.2.4 Приложения к Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») уменьшают сумму источников добавочного капитала Банка в размере 40% от суммы вложений, остальные 60% от суммы внесенных средств согласно Приложению 1 к Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» включаются в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 1,5. Данные вложения не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

Таким образом, риск инвестиций в части средств, внесенных в уставные капиталы обеих организаций, учтен посредством собственных средств (капитала) Банка либо напрямую (через уменьшение капитала на сумму вложений), либо через формирование резервов и включение в расчет нормативов достаточности капитала с повышенным коэффициентом риска.

Прочие вложения в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствуют.

За 9 мес. 2016 и в 2015 году Банк не имел каких-либо доходов или расходов от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также не получал дивидендов от этих инвестиций.

8.13. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска Банком предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спрэда;
- определение разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском Банка построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спрэда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в

зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.10.2016					
	До востр. и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	40 202	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 103 537	1 281 398	1 717 813	4 029 410	3 721 879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45 532	90 332	33 043	212 222	250 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	148	296	444	17 837	-
Итого процентных активов	1 189 419	1 372 026	1 751 300	4 259 469	3 972 822
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	16 572	30 415	11 022	77 547	226 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 434 882	1 339 941	2 728 259	4 119 639	1 310 653
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 827 282	1 180 507	2 697 136	4 105 428	1 305 934
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	816	2 040	6 304	2 151	2 651
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	2 452 270	1 372 396	2 745 585	4 199 337	1 539 551
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,49	0,67	0,66	0,80	

на 01.01.2016					
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	57 561	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	718 585	1 691 988	2 548 065	3 678 859	3 536 086
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 149	32 837	89 817	260 784	503 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173	345	518	20 173	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	778 468	1 725 170	2 638 400	3 959 816	4 039 463
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	14 714	9 568	14 363	31 295	465 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 479 390	2 311 381	2 169 472	2 254 473	2 210 741
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 757 882	2 196 326	2 138 807	2 239 166	2 209 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 812	8 047	863	3 906	2 610
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	2 496 916	2 328 999	2 184 698	2 289 674	2 678 555
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,31	0,52	0,73	0,98	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2016	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2016
	Российский рубль	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(85 041)	(63 636)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	85 041	63 636
	Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 835)	(6 863)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 835	6 863
	ЕВРО	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 464)	(3 683)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 464	3 683
	Китайский юань	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	94	1 091
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(94)	(1 091)

8.14. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Банка, в т.ч.: совет директоров и правление (включая заместителя председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью), комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), большой кредитный комитет (БКК), казначейство, отдел по управлению рисками управления рисков и финансового анализа, планово-экономический отдел, отдел кассовых операций, службы внутреннего аудита и контроля, а также прочие подразделения, осуществляющие операции, влияющие на платежную позицию Банка, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, вносить предложения и рекомендации, касающиеся вопросов ликвидности, осуществлять управление ликвидной позицией. В полномочия КУАП в основном входят: формирование оптимальной структуры баланса Банка, определение политики в части управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности, установление предельных значений показателей ликвидности и контроль их выполнения, участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия БКК в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Банка, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Банка, которые прямо либо косвенно могут

оказывать влияние на платежную позицию Банка. Взаимодействие подразделений, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, осуществляется на регулярной основе, заключается в обмене информацией для оценки риска ликвидности, подготовке рекомендаций по его управлению и непосредственном управлении. Управление ликвидностью контролируется КУАП.

Политика в области управления риском ликвидности строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляет ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016:

на 01.10.2016			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	-298	-313	-1 278
Коэффициент разрыва	-0,07	-0,06	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	2 806	2 772	930
Коэффициент разрыва	0,68	0,57	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	1 897	1 863	235
Коэффициент разрыва	0,46	0,38	0,02
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	686	826	-579
Коэффициент разрыва	0,17	0,17	-0,04
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	4 679	5 431	5 139
Предельное значение коэффициента разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,13	1,11	0,42
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

на 01.01.2016			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	-1 631	-1 983	-1 398
Коэффициент разрыва	-0,52	-0,44	-0,13
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	1 190	778	1 150
Коэффициент разрыва	0,38	0,17	0,10
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	277	-135	557
Коэффициент разрыва	0,09	-0,03	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб.	-941	-974	-724
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,22	-0,02
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	2 997	3 770	3 962
Предельные значения коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[0,96]	[0,84]	[0,35]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.10.2016							
	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопре- деленный срок	Итого
Денежные средства	600 598	-	-	-	-	-	600 598
Средства в Центральном банке РФ	470 047	-	-	-	-	108 641	578 688
Средства в кредитных организациях	612 317	-	-	-	-	-	612 317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 034 816	-	-	-	-	-	3 034 816
Чистая ссудная задолженность	1 238 154	1 069 350	1 431 695	3 517 532	2 926 712	17 066	10 200 508
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 165 973	-	-	-	-	-	1 165 973
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 661	79 409	-	116 940	318 075	-	576 085
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	551 284	551 284
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 040	20 591	-	-	11 941	-	44 572
Прочие активы	166 113	5 681	250	1 853	1 830	33 230	208 957
Итого активов	7 331 719	1 175 031	1 431 945	3 636 325	3 288 558	710 221	17 573 798
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 142	26 229	5 234	65 768	194 280	-	311 653
Средства клиентов, не являющихся кре- дитными организациями	5 469 568	1 207 020	2 563 766	3 952 435	1 281 103	-	14 473 892
Выпущенные долговые обязательства	1 503	2 390	6 301	2 149	2 521	-	14 864
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	18 986	18 986
Прочие обязательства	23 496	20 574	4 460	4 033	12 431	-	64 994
Резервы на возможные потери по услов- ным обязательствам кредитного характе- ра, прочим возможным потерям и опера- циям с резидентами офшорных зон	96 893	-	-	-	-	-	96 893
Итого обязательств	5 611 602	1 256 213	2 579 761	4 024 385	1 490 335	18 986	14 981 282
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 743 754	-	-	-	-	-	2 743 754
Выданные кредитной организацией га- рантии и поручительства	15 561	296 131	914 223	217 576	171 816	-	1 615 307
Итого внебалансовых обязательств	2 759 315	296 131	914 223	217 576	171 816	-	4 359 061
Чистая балансовая позиция	1 720 116	(81 182)	(1 147 816)	(388 060)	1 798 223	691 235	2 592 516
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 720 116	1 638 934	491 118	103 058	1 901 281	2 592 516	

на 01.01.2016

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопре- деленный срок	Итого
Денежные средства	785 076	-	-	-	-	-	785 076
Средства в Центральном банке РФ	318 822	-	-	-	-	81 220	400 042
Средства в кредитных организациях	502 279	-	-	-	-	-	502 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 207 661	-	-	-	-	-	2 207 661
Чистая ссудная задолженность	740 873	1 479 638	2 100 053	3 274 805	3 005 203	13 989	10 614 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 283	-	-	-	-	-	268 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	46 209	153 500	579 852	-	779 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	557 862	557 862
Прочие активы	118 816	2 842	1 160	3 748	26 066	35 893	188 525
Итого активов	4 941 810	1 482 480	2 147 422	3 432 053	3 611 121	688 964	16 303 850
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	15 837	3 489	5 234	10 467	396 339	-	431 366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 907 822	2 169 396	2 017 878	2 067 339	2 152 707	-	13 315 142
Выпущенные долговые обязательства	3 011	8 022	863	4 256	2 401	-	18 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 466	-	-	-	-	-	8 466
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	16 102	16 102
Прочие обязательства	23 230	21 315	6 222	2 693	-	-	53 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	80 323	-	-	-	-	-	80 323
Итого обязательств	5 037 689	2 202 222	2 030 197	2 084 755	2 551 447	16 102	13 923 412
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 566 467	-	-	-	-	-	1 566 467
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49 593	359 234	88 233	331 791	597 360	-	1 426 211
Итого внебалансовых обязательств	1 616 060	359 234	88 233	331 791	597 360	-	2 992 678
Чистая балансовая позиция	(96 879)	(719 742)	117 225	1 347 298	1 059 674	672 862	2 380 438
Совокупный разрыв балансовой позиции	(96 879)	(816 621)	(699 396)	647 902	1 707 576	2 380 438	

В качестве основных методов снижения риска ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущую наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

В случаях чрезвычайных ситуаций Банком разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене

«режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/не возникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

По риску ликвидности на ежемесячной основе готовятся отчеты, содержащие: коэффициентный анализ ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и резервов ликвидности. С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Кроме того, Банк формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

8.15. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры значимых для Банка рисков и их целевых (максимальных) уровней;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов,

авзвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 9 мес. 2016 года, 2015 года и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С конца 2014 года Банк разрабатывает и внедряет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс» с целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков. К 1 января 2017 года предполагается приведение ВПОДК Банка в полное соответствие требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, Банк определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целсовые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Дивиденды

(в тыс. руб.)	9 мес. 2016 года	2015 год
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение периода, в рублях	-	-
РФ за акцию	-	-

9. Информация о сделках об уступке прав требований

9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов

В рамках своей деятельности Банк осуществляет сделки по уступке прав требований в следующих случаях:

- при осуществлении рефинансирования ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам).

В данном случае на рынке ипотечного кредитования Банк выступает в качестве первичного кредитора. Банк выдает ипотечные кредиты в соответствии с имеющимися стандартами, установленными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)¹.

До 2 кв. 2016 Банк, на основании заключенных договоров между Банком и операторами АИЖК, осуществлял рефинансирование ипотечных кредитов, выданных Банком.

Операторами АИЖК, с которыми работал Банк в 2015 году и в 1 кв. 2016 года являлись:

- ООО «Региональное инвестиционное агентство»
- ОАО «Кировская региональная ипотечная корпорация».

Кроме того, во 2 кв. 2016 Банк, в рамках договора купли-продажи закладных с отсрочкой поставки, сотрудничал с ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Указанные организации не являются аффилированными с Банком лицами.

Со 2 кв. 2016 года Банк сам стал оператором АИЖК, заключив с АО «АИЖК» договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки, и самостоятельно осуществляет рефинансирование выданных ипотечных кредитов.

- при заключении договоров цессии (уступки прав требования). Как правило, такие договоры заключаются Банком (выступающим «Цессионарием») с «Цедентом» с целью передачи права требования последнему на платной основе по кредитным договорам, ссудная задолженность по которым является проблемной к взысканию, в т.ч. по договорам, учтенным как на балансовых счетах, так и по требованиям Банка, списанным с баланса за счет резервов на возможные потери.

За 9 мес. 2016 и на 01.10.2016 договоры цессии были заключены со следующими дебиторами:

- ООО «Хлынов-Инвест» (неконсолидируемое структурированное предприятие, входит в банковскую группу, возглавляемую Банком);
- прочие цессионарии, не являющиеся аффилированными с Банком лицами по балансовым требованиям;
- ООО «Вымпел», не являющееся аффилированным с Банком лицом, по списанным с баланса за счет резервов на возможные потери активам.

Доля заключенных договоров цессии с ООО «Хлынов-Инвест» в общей сумме аналогичных договоров на 01.10.2016 составляет 62,92% (на 01.01.2016: 66,02%).

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» на 01.10.2016 и на 01.01.2016 составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние его показателей на финансовые показатели консолидированной отчетности, признано несущественным, отчетные данные ООО «Хлынов-Инвест» не включены в периметр консолидации, в т.ч. в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, возглавляемой АО КБ «Хлынов».

Кредитный риск по отчуждаемым финансовым активам, числящимся на балансе, передается в полном объеме. При этом договоры купли-продажи закладных с отсрочкой поставки предусматривают ряд условий, несоблюдение которых может повлечь возможность обратного выкупа закладных. На

¹ АИЖК – федеральное агентство, созданное в форме открытого акционерного общества со 100% государственным капиталом.

отчетную дату и в ретроспективе последних 3-х кварталов подобных требований в отношении Банка не возникало.

Одновременно с передачей риска по отчуждаемым финансовым активам, числящимся на балансе, у Банка возникает кредитный риск в отношении нового должника, а также, в случае несвоевременного и/или не в полном объеме исполнения контрагентом его обязательств по договору уступки прав требования перед Банком, – риск ликвидности. Указанные виды рисков выявляются и оцениваются в установленном внутренними нормативными документами порядке. Прочие возможные виды рисков не оказывают существенного влияния.

По сделкам по уступке прав требований Банк осуществляет мониторинг кредитного риска. Оценка риска производится на момент появления объекта риска и фиксируется в профессиональном суждении. Мониторинг проводится на ежемесячной основе, результаты фиксируются в профессиональных суждениях и в отчете по приравненной к ссудной задолженности.

В отношении сделок по уступке прав требований Банк применяет метод снижения рисков – резервирование.

При определении размеров требований к капиталу в отношении активов Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, числящихся на балансе, рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, не используются.

По отчуждаемым финансовым активам, которые ранее были списаны с баланса за счет резервов на возможные потери, какого-либо вида риска не возникает: на балансе не возникает новой дебиторской задолженности, следовательно, нет кредитного риска и риска ликвидности и нет влияния на размер требований к капиталу.

Банк не принимает на себя риски в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" ввиду отсутствия сделок, удовлетворяющих условиям данного документа.

9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведутся согласно Приложению 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При уступке Банком прав требования по закладным, средства в оплату закладной зачисляются в соответствии с договором уступки прав требования (договором купли – продажи закладных с отсрочкой платежа). Бухгалтерский учет осуществляется в день подписания договора купли продажи закладных.

Операции по реализации прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете N 61209 «Выбытие (реализация) имущества», которые открываются в разрезе каждого объекта уступки права.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

9.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований

В течение 9 мес. 2016 года и 9 мес. 2015 года Банк осуществил следующие объемы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и переуступки прав требования по проблемной задолженности путем заключения договоров цессии:

	9 мес. 2016	9 мес. 2015
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	134 862	141 532
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	44 245	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	99 871
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	38 336	41 661
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	52 281	-
в т.ч. 2 категория качества	83 969	107 622
в т.ч. 3 категория качества	49 859	29 496
в т.ч. 4 категория качества	421	3 843
в т.ч. 5 категория качества	613	571
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	76 880	57 416
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	996	-
в т.ч. прочие дебиторы	75 884	57 416
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по задолженности, списанной с баланса за счет РВП	28 287	-
в т.ч. ООО «Вымпел»	28 287	-
ИТОГО	240 029	198 948

По сделкам рефинансирования ипотечных кредитов за 9 мес. 2016 и в 2015 году имел доходы и расходы от создания и восстановления резервов на возможные потери по дебиторской задолженности операторов АИЖК, с самого АИЖК и ПАО «Примсоцбанк», а также доходы от АИЖК за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных, сумма дохода за 9 мес. 2016 составила 307 тыс. рублей.

По сделке заключения договора цессии (уступки прав требования) с ООО «Вымпел», по списанным с баланса за счет резерва на возможные потери активам, Банк получил доход в 2016 году в размере 849 тыс. рублей.

В течение 4 кв. 2016 года планируется рефинансировать ипотечные жилищных кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.10.2016, на сумму 33 млн. руб.

Информация о балансовой стоимости требований, имеющих в связи с заключением сделок по уступке прав требований, а также об их стоимости, взвешенной на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией № 139-И:

На 01.10.2016			
	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	-	-	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	-	-
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	61 169	61 169	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	38 488	38 488	-
в т.ч. прочие дебиторы	22 681	22 681	-
ИТОГО	61 169	61 169	-

На 01.10.2016 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, связанные с рефинансированием ипотечных кредитов, при расчете нормативов достаточности капитала Банка включаются в IV группу активов, определенную пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И, в размере 0 тыс. руб.

На 01.01.2016			
	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	62 185	62 185	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	41 054	41 054	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 131	21 131	-
ИТОГО	62 185	62 185	-

На 01.01.2016 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, при расчете нормативов достаточности капитала Банка включаются в IV группу активов, определенную пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И, в размере 0 руб., в связи с тем, что резерв на возможные потери по ним сформирован в размере 100%.

10.Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.10.2016 и соответствующих доходах и расходах за 9 мес. 2016 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	82 613	12 413	359 471	454 497
Средства клиентов	456	4 638	13 858	42 862	61 814
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные и прочие операцион- ные доходы от кредитной дея- тельности банка	-	10 477	1 233	32 492	44 202
Процентные расходы	-	1	972	1 084	2 057
Комиссионные доходы	36	11	23	2 142	2 212
Прочие доходы	-	146	6	63	215
Прочие расходы	207	-	210	6 404	6 821

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 и соответствующих доходах и расходах за 9 мес. 2015 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	128 285	15 501	449 242	593 028
Средства клиентов	972	913	26 271	22 925	51 081
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные и прочие операцион- ные доходы от кредитной дея- тельности банка	-	17 476	2 076	18 102	37 654
Процентные расходы	-	4	1 342	468	1 814
Комиссионные доходы	30	15	32	1 778	1 855
Прочие доходы	-	268	-	5	273
Прочие расходы	176	-	138	3 493	3 807

11. Информация о системе оплаты труда

В составе совета директоров рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, относится к компетенции комитета по вознаграждениям.

Компетенция лиц, ответственных за указанные вопросы, соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации.

В 3 кв. 2016 года Советом были утверждены новые пороговые значения крупных вознаграждений, нашедшие отражение в Политике в области оплаты труда.

Вознаграждение совету директоров за 9 мес. 2016 года выплачено в размере 3 097 тыс. руб.

Система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка применяется во всех внутренних структурных подразделениях Банка, распространяется на членов исполнительных органов.

К категории лиц, принимающих риски, Банк относит единоличный исполнительный орган, членов коллегиального исполнительного органа (правления) и коллегиальных органов (комитеты, принимающие решения, влекущие за собой риски), к таким работникам отнесены также те, кто принимает самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок по определенным направлениям деятельности.

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляло 8 человек, с 22.09.2016 – 7 человек.

Основные цели системы оплаты труда легли в основу ключевых показателей системы оплаты труда на 2016 год.

Основными целями системы оплаты труда на 2016 год являются:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегию Банка на 2016 год;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50%.

Система оплаты труда организована в соответствии с требованиями Банка России, включена в контур системы риск-менеджмента Банка и построена на механизмах, позволяющих мотивировать персонал к выполнению стратегических задач Банка. Подразделение риск-менеджмента Банка на периодической основе осуществляет подготовку предложений по ее совершенствованию и развитию.

Общий по Банку размер премиального фонда оплаты труда за отчетный период зависит от достижения Банком показателей (количественных и качественных), при негативном значении которых премия сотрудникам Банка не начисляется:

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
 - группе 4, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;
 - группе 5, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, состояние которой при неприятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения.

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски, используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски. К этим показателям Банк относит:

- доля кредитов низкой категории качества в портфеле (кредитный риск);
- уровень просрочки по ссудному портфелю (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков (кредитный риск, рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок на долговые ценные бумаги и справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (процентный и фондовый), процентный риск банковской книги, операционный риск, риск ликвидности);
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
- наличие/отсутствие фактов приближения обязательных нормативов ликвидности к критическим значениям (риск ликвидности).

Тот или иной показатель применяется для оценки эффективности деятельности каждого отдельного сотрудника, отнесенного к категории лиц, принимающих риски, в зависимости от перечня рисков, принимаемых им в процессе осуществления своей повседневной деятельности.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части. Отложенные выплаты за 9 мес. 2016 года начислены, подлежат выплате после корректировки в конце отчетного периода в соответствии с представленными выше показателями.

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части отплаты труда, были произведены работникам в виде премий.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, были произведены следующие выплаты*:

Вид выплат	9 мес. 2016, тыс. руб.	9 мес. 2015, тыс. руб.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат:		
- денежные средства	7 455	-
- акции или финансовые инструменты	-	-
- иные способы	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	17 134	-
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат:		
- фиксированная часть	7 950	6 801
- нефиксированная часть (премии, денежными средствами)	18 384	10 410
- из них отсроченные выплаты	7 455**	-
- корректировка вознаграждения	-	-
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	7 455	-
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-

*данные в таблице за 9 мес. 2016 года не являются сопоставимыми с данными за 9 мес. 2015 года ввиду того, что по состоянию на 9 мес. 2015 года в Банке не был определен перечень лиц, принимающих риски. В таблице за 9 мес. 2015 года представлены данные по размеру выплат единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа.

**за 9 мес. 2016 года осуществлялись нефиксированные выплаты в виде премий за декабрь 2015 года, в отношении которых не применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в связи с вступлением в силу внутренних нормативных документов, касающихся отложенных выплат с 1 января 2016 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер

08.11.2016



И.П. Прозоров

С.В. Шамсеева