



**Банк Хлынов**

**Пояснительная информация  
к Годовой бухгалтерской  
(финансовой)  
отчетности  
Коммерческого банка «Хлынов»  
(акционерное общество)  
за 2016 год**



## Оглавление

<b>1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка</b>	<b>23</b>
1.1. Введение к пояснительной информации	23
1.2. Информация о Банке	23
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	27
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	27
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	28
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	29
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	30
1.3.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	30
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета	33
1.3.7. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	34
1.3.8. Перспективы развития Банка в 2017 году	36
<b>2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка</b>	<b>37</b>
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	37
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	42
2.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	43
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	44
2.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	45
2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	45
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</b>	<b>46</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	46
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51
3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	53
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
3.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов	60
3.9. Средства кредитных организаций	61
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
3.11. Выпущенные долговые обязательства	63
3.12. Отложенное налоговое обязательство	63
3.13. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	64
3.14. Прочие обязательства	64
3.15. Безотзывные обязательства Банка	65
3.16. Уставный капитал	65
<b>4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах</b>	<b>67</b>
4.1. Процентные доходы и процентные расходы	67
4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	67
4.3. Комиссионные доходы и расходы	68
4.4. Прочие операционные доходы	68
4.5. Операционные расходы	69
4.6. Расход (возмещение) по налогам	69
4.7. Изменения резервов на возможные потери	70
<b>5. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам</b>	<b>71</b>
5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	71
<b>6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага</b>	<b>75</b>
<b>7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств</b>	<b>75</b>
<b>8. Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</b>	<b>76</b>
8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	76
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	76
8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	77
8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода	77
8.5. Политика в области снижения рисков	79
8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	81
8.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	82
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	82
8.9. Кредитный риск	85
8.9.2. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	86
8.9.3. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	90
8.9.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения	91
8.9.5. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	93
8.10. Рыночный риск	94
8.11. Операционный риск	98
8.12. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	99
8.13. Процентный риск банковского портфеля	100
8.14. Риск ликвидности	103
8.15. Информация об управлении капиталом	108
<b>9. Информация о сделках об уступке прав требований</b>	<b>109</b>
9.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	109
9.2. Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	110
9.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	111
<b>10. Операции со связанными сторонами</b>	<b>113</b>
11. Информация о совершенных в 2016 году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	114
12. Информация о системе оплаты труда	114



## 1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка

### 1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2016 год.

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», в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав Годовой 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 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([bank-hlynov.rf](http://bank-hlynov.rf)).

### 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 6 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 [bank-hlynov.rf](http://bank-hlynov.rf), e-mail: [bank@bank-hlynov.ru](mailto: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 01.01.2017:

- 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.

#### Сведения о составе совета директоров Банка

Ф.И.О. члена со- вета дирек- торов	Краткие биографические данные членов совета директоров	Дата избра- ния/ перезобра- ния	Сведения о владе- нии акци- ями Банка (шт., доля, %)
Савиных Виктор Петрович	<p><u>Дата рождения:</u> 07 марта 1940 г.</p> <p><u>Образование</u> высшее: Московский институт инженеров геодезии, аэрофото-съемки и картографии, год окончания - 1969 Инженер оптик- механик, Дипломатическая академия Министерства иностранных дел РФ, дата окончания 25.05.1993 г. - Дипломат</p> <p>имеется ученая степень: Аспирантура МИИГАиК (заочно), год окончания - 1985 г. – ученая степень кандидата технических наук;</p> <p>1990 г. - ученая степень доктора технических наук.</p> <p><u>Место работы:</u></p> <p>11.07.2007 г. – по настоящее время – президент Московского государственного университета геодезии и картографии (МИИГАиК)</p> <p>01.01.2006 г. – по настоящее время главный редактор журнала «Российский космос»</p> <p>25.10.2013 г. - по настоящее время председатель совета директоров банка</p>	<p>25.10.2013 – по настоя- щее время</p>	<p>не имеет</p>



Березин Андрей Олегович	<p><u>Дата рождения:</u> 04 июня 1982 г.</p> <p><u>Образование</u> высшее: Московская государственная юридическая академия Кировский филиал, год окончания 2004</p> <p><u>Место работы:</u>  01.03.2004 г. по настоящее время юрисконсульт ООО фирма Глобус.  07.02.2011 г. – по настоящее время директор ООО «НТИ»  16.03.2011 г. – по настоящее время ген. директор ЗАО «Рассвет»  22.02.2013 г. – по настоящее время директор ООО «Форум»  22.02.2013 г. – по настоящее время директор ООО «Монолит»;  18.04.2013 г. – 30.04.2013 г. – член совета Банка  30.04.2013 г. – по настоящее время заместитель председателя совета директоров Банка</p>	18.04.2013 – по настоящее время	не имеет
Будкин Сергей Викторович	<p><u>Дата рождения:</u> 16 июня 1966 г.</p> <p><u>Образование</u> высшее: Киевский государственный университет им. Т.Г. Шевченко, год окончания – 1990, квалификация «Механик»</p> <p><u>Дополнительное образование:</u>  Аттестация государственной комиссии Украины по ценным бумагам и фондовому рынку; с 1999 г. сертифицированный специалист фондового рынка по торговле ценными бумагами (сертификаты от 07.06.1999 г., 21.06.2002 г.)  Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, профессиональная переподготовка по программе «Корпоративный директор», экономический факультет, обучение с 01.06.2016 г. по 15.12.2016 г. (диплом о профессиональной переподготовке ПП МГУ № 003952, выданный 25.01.2017 г., рег. номер 1417с9015)</p> <p><u>Место работы:</u>  25.05.2016 г. по н\время- Nyota Minerals Limited (Австралия), независимый член совета директоров  31.07.2014 г. по н\время – ООО «Энергокруг» (РФ), член совета директоров;  22.04.2014 г. по н\время – ПАО «БыстроБанк» (РФ), член совета директоров;  25.10.2013 г. по н\время - АО КБ «Хлынов» (РФ), член совета директоров;  02.09.2009 г. по н\время ОАО «АИЖК» (РФ), член Комитета Наблюдательного совета по аудиту  28.05.2007 г. по н\время – ООО «Финпоинт» (Украина), заместитель директора (Управляющий партнер);  14.07.2015 г. - 03.02.2017 г. - ПАО Банк «Траст» (Украина)- председатель наблюдательного совета</p>	25.10.2013 – по настоящее время	не имеет
Филиппченко Алексей Викторович	<p><u>Дата рождения:</u> 16 июня 1977</p> <p><u>Образование</u> высшее: Вятская государственная сельскохозяйственная академия г. Киров, дата окончания 1999 г., экономист по специальности «Бухгалтерский учет и аудит»</p> <p><u>Место работы:</u>  01.05.2006-01.08.2009 г. ООО «НТК», заместитель директора по экономике и финансам;  03.08.2009 г. – по настоящее время - ООО «Роксэт-С», заместитель директора по экономике и финансам  22.02.2013- по настоящее время ООО «Норма», директор;  12.02.2016 - по настоящее время член совета директоров Банка (входит в состав комитета по вознаграждению Банка с 23.06.2016 г. по настоящее время)</p>	12.02.2016 – по настоящее время	не имеет
Прозоров Илья Павлович	<p><u>Дата рождения:</u> 28 апреля 1981 г.</p> <p><u>Образование</u> высшее: Московская государственная юридическая академия, год окончания - 2003</p> <p><u>Место работы:</u>  С 05.11.2008 г. по настоящее время АО КБ «Хлынов»:  05.11.2008 г. - 06.02.2011 г. - начальник юридического отдела ОАО КБ «Хлынов»;  07.02.2011 г. -01.09.2011 г. - заместитель председателя правления ОАО КБ «Хлынов»;  02.09.2011 г. -17.02.2016 г. – председатель правления ОАО КБ «Хлынов»;  18.02.2016 г. по настоящее время председатель правления АО КБ «Хлынов» (изменение наименования ОАО КБ «Хлынов»);  24.06.2011 г. по настоящее время член совета директоров Банка</p>	24.06.2011 – по настоящее время	не имеет
Зозуль Сергей Александрович	<p><u>Дата рождения:</u> 15 февраля 1971 г.</p> <p><u>Образование</u> высшее: в 1994 году закончил МГИМО МИД РФ.</p> <p><u>Место работы:</u>  Директором по прямым инвестициям ООО «Ренэссет»,  Член совета АО КБ «Хлынов» с 25.10.2013 г. по 12.02.2016 г.</p>	25.10.2013 – 12.02.2016	не имеет



# Сведения о составе правления Банка

Ф.И.О. члена правления	Краткие биографические данные членов правления	Дата избрания/ переизбрания	Сведения о владениях акциями банка (шт., доля, %)
Прозоров Илья Павлович	<u>Дата рождения:</u> 28 апреля 1981 г. <u>Образование</u> высшее: Московская государственная юридическая академия, год окончания - 2003 <u>Место работы:</u> С 05.11.2008 г. по настоящее время АО КБ «Хлынов»; 05.11.2008 г. - 06.02.2011 г. - начальник юридического отдела ОАО КБ «Хлынов»; 07.02.2011 г. - 01.09.2011 г. - заместитель председателя правления ОАО КБ «Хлынов»; 02.09.2011 г. - 17.02.2016 г. – председатель правления ОАО КБ «Хлынов»; 18.02.2016 г. по настоящее время - председатель правления АО КБ «Хлынов» (18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов»); 24.06.2011 г. по настоящее время - член совета директоров Банка	25.06.2010 – по настоящее время	не имеет
Репняков Владимир Анатольевич	<u>Дата рождения:</u> 07 января 1970 г. <u>Образование</u> высшее: Казанский государственный технический университет им. А.Н. Туполева, год окончания - 1994; Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, год окончания 1997 <u>Место работы:</u> 10.05.1994 г. - по настоящее время АО КБ «Хлынов» (30.12.1994 г. КБ «Хлынов» преобразован в АКБ «Хлынов»; 23.04.1999 г. АКБ «Хлынов» переименован в ОАО КБ «Хлынов»; 18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов») 31.05.2007 г. - по настоящее время - первый заместитель председателя правления Банка	26.04.1996 – по настоящее время	19 342 шт., 0,16%
Втюрин Александр Юрьевич	<u>Дата рождения:</u> 16 апреля 1972 г. <u>Образование</u> высшее: Кировский государственный педагогический институт, год окончания - 1994; Вятский государственный технический университет, год окончания 1997 <u>Место работы:</u> 01.08.1995 г. - по настоящее время АО КБ «Хлынов» (23.04.1999 г. АКБ «Хлынов» переименован в ОАО КБ «Хлынов»; 18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов») 08.08.2006 г. - заместитель председателя правления	09.04.2004 – по настоящее время	16 000 шт., 0,13%
Мусихин Алексей Олегович	<u>Дата рождения:</u> 27 декабря 1980 г. <u>Образование</u> высшее: Вятская государственная сельскохозяйственная академия, год окончания - 2003 <u>Место работы:</u> 07.07.2003 г. - по настоящее время АО КБ «Хлынов» (18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов»); С 01.12.2011 г. - по настоящее время - заместитель председателя правления	25.06.2010 – по настоящее время	32 шт., 0,00%
Целищев Олег Владимирович	<u>Дата рождения:</u> 05 мая 1982 г. <u>Образование</u> высшее: ФГБОУ ВПО «Вятская ГСХА», год окончания - 2004 <u>Место работы:</u> 14.07.2004 г. - по настоящее время АО КБ «Хлынов» (18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов») 01.03.2013 г. - Начальник управления рисков и финансового анализа; С 26.06.2012 г. - член правления Банка	25.06.2012 – по настоящее время	
Горлов Дмитрий Анатольевич	<u>Дата рождения:</u> 06 мая 1972 г. <u>Образование</u> высшее: Кузбасский государственный технический университет, год окончания -1994; Московская Банковская школа Центрального банка, год окончания 1997 <u>Место работы:</u> 22.11.2005 г. - по настоящее время – руководитель службы внутреннего контроля (18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов»); 24.06.2015 г. - член правления Банка	24.06.2015 – по настоящее время	
Власова Ирина Николаевна	<u>Дата рождения:</u> 17 декабря 1976 г. <u>Образование</u> высшее: Вятский государственный педагогический университет год окончания - 1999, квалификация - учитель немецкого и английского языков; Московский гуманитарно-экономический институт- 2009 г., квалификация юрист. <u>Место работы:</u> С 24.08.2009 г. - по настоящее время АО КБ «Хлынов»	24.08.2009 – по настоящее время	



	(18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов») 01.07.2013 г. - начальник управления по организационному развитию 01.12.2016 г. - член правления Банка		
Кирилловых Ольга Владими- ровна	<u>Дата рождения:</u> 23 июня 1978 г. <u>Образование</u> высшее: Московский гуманитарно-экономический институт, год окончания - 2003 <u>Место работы:</u> апрель 2008-февраль 2012 г. - коммерческий директор в ЗАО «Эр-Телеком Холдинг», филиал в г. Кирове Февраль 2012 г. - 22.09.2016 г. – АО КБ «Хлынов» (18.02.2016 г. ОАО КБ «Хлынов» переименован в АО КБ «Хлынов») С февраля 2012 г. по август 2013 г. - начальник управления по развитию розничного бизнеса; С августа 2013 г. по 22.09.2016 г. - начальник управления по маркетингу С 28.06.2013 г. по 22.09.2016 г. - член правления	28.06.2013 – 22.09.2016	

### 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 АО «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, номинированных в рублях и иностранной валюте (акций, облигаций, векселей), выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией оптимальным соотношением риска и доходности.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в т.ч. операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи.



### 1.3.2. Информация о наличии рейтинга

С 2012 по 2016 год АО КБ «Хлынов» 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 1 января 2017 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. 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 подразделений 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. Дерендяева, 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. Ивана 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 обл., 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/Кокожихина, 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 обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38, тел. 252-158
31	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а, тел. 252-777
32	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д. 4/2, тел. 252-587
33	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. 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 года 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. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По данным рейтинга банки.ру, на протяжении 2016 года Банк является лидером среди региональных банков Кировской области по таким показателям как: активы нетто, рентабельность активов-нетто и рентабельность капитала, чистая прибыль, кредитный портфель, кредиты предприятиям и организациям, кредиты физическим лицам, средства предприятий и организаций и вклады физических лиц.



Банк имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей и дорожит сложившимися партнерскими взаимоотношениями со своими клиентами, предоставляет широкий спектр услуг, соответствующих потребностям рынка, стремится постоянно повышать качество обслуживания и предложения.

Банком в целом соблюдаются принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России.

АО КБ «Хлынов» ведет консервативную инвестиционную политику в условиях внешней нестабильности.

Повышение качества корпоративного управления и других внутренних процессов, обеспечение достаточности запасов экономического капитала и уровня ликвидности, совершенствование технологической базы, формирование и развитие эффективной команды сотрудников, ориентированной на достижение общего успеха, - основные направления развития, над которыми Банк работает в непрерывном режиме.

#### Клиенты Банка, динамика балансовых показателей АО КБ «Хлынов»

	01.01.2017	01.01.2016	Изм. (+/-)	Изм., %
<b>Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:</b>	<b>173 020</b>	<b>156 329</b>	<b>+16 691</b>	<b>+10,7%</b>
- юридических лиц	9 879	9 710	+169	+1,7%
- индивидуальных предпринимателей	6 955	6 684	+271	+4,1%
- физических лиц	156 186	139 935	+16 251	+11,6%
<b>Активы Банка, валюта баланса</b>	<b>18 374 141</b>	<b>16 303 850</b>	<b>+2 070 291</b>	<b>+12,7%</b>
- в т.ч. высоколиквидные активы	1 662 894	1 560 433	+102 461	+6,6%
- в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов	15 693 508	13 870 066	+1 823 442	+13,1%
<b>Обязательства Банка</b>	<b>15 721 481</b>	<b>13 923 412</b>	<b>+1 798 069</b>	<b>+12,9%</b>
- в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 394 131	10 888 505	+1 505 626	+13,8%
- в т.ч. средства юридических лиц	2 832 937	2 426 637	+406 300	+16,7%
- в т.ч. средства кредитных организаций	265 320	431 366	-166 046	-38,5%
<b>Источники собственных средств</b>	<b>2 652 660</b>	<b>2 380 438</b>	<b>+272 222</b>	<b>+11,4%</b>
- в т.ч. уставный капитал Банка	605 000	605 000	0	0,0%
<b>Собственный капитал Банка*</b>	<b>2 597 656</b>	<b>2 381 800</b>	<b>+215 856</b>	<b>+9,1%</b>
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	2 100 978	1 677 709	+423 269	+25,2%
<b>Рентабельность активов, %</b>	<b>1,4%</b>	<b>1,2%</b>	<b>+0,2%</b>	<b>+15,9%</b>
<b>Рентабельность капитала, %</b>	<b>9,8%</b>	<b>8,3%</b>	<b>+1,5%</b>	<b>+17,4%</b>

\*Собственный капитал на 01.01.2017 и на 01.01.2016 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2017 составили 18 374 141 тыс. рублей, увеличившись за 2016 год на 2 070 291 тыс. рублей, в т.ч. прирост активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 1 823 442 тыс. рублей или 13,1%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 15 693 508 тыс. рублей или 85,4% в общем объеме активов.

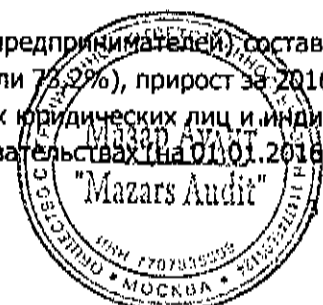
В структуре «работающих» активов наибольшие приросты имеются по статьям размещения средств в ценные бумаги (+1 695 729 тыс. рублей или +8,1%), общая сумма 4 951 234 тыс. рублей; по ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций (+1 183 327 тыс. рублей или +7,3%), общая сумма 1 452 682 тыс. рублей.

Размер ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП за минусом резерва на возможные потери на 01.01.2017 составил 6 556 621 тыс. рублей, снизившись за 2016 год на 1 045 372 тыс. рублей или на 13,0%. Ссуды физическим лицам за минусом резерва на возможные потери составляют на 01.01.2017 2 732 971 тыс. рублей, их размер снизился за отчетный год на 10 242 тыс. рублей или на 2,4%.

Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2017 составил 1 662 894 тыс. рублей, в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.

Обязательства Банка увеличились за 2016 год на 1 798 069 тыс. рублей, на 01.01.2017 составили 15 721 481 тыс. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) составляют 11 492 654 тыс. рублей или 73,1% (на 01.01.2016: 10 185 427 тыс. рублей или 73,2%), прирост за 2016 год составил 1 307 227 тыс. рублей или 12,8%. На 01.01.2017 средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 3 734 414 тыс. рублей или 23,8% в обязательствах (на 01.01.2016: 3 734 414 тыс. рублей или 23,8%).



3 129 715 тыс. рублей или 22,5%), прирост за 2016 год составил 604 699 тыс. рублей или 19,3%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2017 составила 14,4% (на 01.01.2016: 14,6%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2017 равняется 2 597 656 тыс. рублей (+ 215 856 тыс. рублей за 2016 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

#### Финансовые результаты

	2016 год	2015 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери	798 594	746 053	+52 541	+7,04%
Прибыль до налогообложения	340 730	309 424	+31 306	+10,12%
Чистая прибыль	243 544	189 265	+54 279	+28,68%

Банк выполнил в 2016 году плановые показатели по размеру балансовой и чистой прибыли, по размеру собственного капитала, его достаточности и его рентабельности, предусмотренные Стратегией.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка продолжили оказывать процентные и комиссионные доходы.

Объем чистого процентного дохода Банка за 2016 год составил 1 166 012 тыс. рублей (2015 год: 1 014 624 тыс. рублей), прирост +14,9%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 51,0% (2015 год: 58,2%), доходы от кредитования физических лиц 26,1% (2015 год: 24,6%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 88,5% (2015 год: 86,8%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 8,4% (2015 год: 8,5%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги в 2016 году составила 472 958 тыс. рублей (2015 год: 342 268 тыс. рублей), в 2016 году получен положительный результат от переоценки ценных бумаг +13 843 тыс. рублей (2015 год: положительный результат +26 224 тыс. рублей).

В 2016 году разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами составила +371 420 тыс. рублей (2015 год: +362 650 тыс. рублей), прирост на +2,4%.

Операционные расходы Банка в 2016 году составили 971 127 тыс. рублей (2015 год: 755 997 тыс. рублей), прирост +28,5%. Из них расходы на оплату труда и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляют 52,1% (2015 год: 59,1%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2016 году составили 81 825 тыс. рублей (2015 год: 67 522 тыс. рублей), прирост +21,2%.

Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери за 2016 год получена в сумме 798 594 тыс. рублей (2015 год: 746 053 тыс. рублей), прирост +7,0%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в т.ч. при формировании резервов на возможные потери. В 2016 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по их восстановлению на 457 864 тыс. рублей (2015 год: 436 629 тыс. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения после создания резервов на возможные потери по итогам 2016 года составила 340 730 тыс. рублей (2015 год: 309 424 тыс. рублей), прирост на +10,1%.

В 2016 году произведено расходов по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль, на сумму 97 186 тыс. рублей (2015 год: 120 159 тыс. рублей).

Чистая прибыль Банка за 2016 год составила 243 544 тыс. рублей (2015 год: 189 265 тыс. рублей), прирост: +28,7%.



## Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>), среди 605 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2017:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2016 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2017
	на 01.01.2017	на 01.01.2016		
Активы нетто	160	188	+28	1
Чистая прибыль	121	140	+19	1
Капитал (по форме 123)	171	193	+22	2
Кредитный портфель	142	164	+22	1
Кредиты предприятиям и организациям	134	154	+20	1
Кредиты физическим лицам	103	121	+18	1
Средства предприятий и организаций	156	205	+49	1
Вклады физических лиц	117	128	+11	1
Вложения в ценные бумаги	102	138	+36	2

По итогам 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 – 2016 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», АО КБ «Хлынов» улучшил свои позиции за 2016 год среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранкинге – 563) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Совокупный финансовый результат	Средства частных лиц
	159	157	119	114

### 1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета

23.06.2016 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 2 от 24.06.2016, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, а также 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.
- Направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 189 264 605 рублей 97 копеек.

Вопросы об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2016 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 29.06.2017.



### 1.3.7. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

#### Обзор экономики Российской Федерации

Итоги экономической ситуации в России за 2016 год оказались лучше, чем предполагалось.

С момента острого спада 2014 года финансово-экономическому блоку руководства РФ в 2016 году удалось почти в 2 раза снизить инфляцию (в т.ч. в связи с ограниченностью потребительского спроса, в связи с падением реальных доходов населения), стабилизировать динамику основных макроэкономических показателей, активно реализовывалась политика «разворота на Восток». Все это привело к укреплению курса рубля и постепенному возвращению доверия инвесторов к российской экономике. Россия в 2016 году поднялась на 11 пунктов в ежегодном авторитетном рейтинге «Всемирного банка» Doing Business и заняла 40-е место из 190.

Экономика России более или менее приспособилась к уровням цен на нефть в 40 долларов США за баррель.

В 2016 году финансово-экономический блок Правительства вернулся к 3-х летнему бюджетному планированию, что, по мнению экспертов, говорит о стабилизации внутреннего экономического курса с учетом внешних рисков.

Результаты 2016 года следующие:

- замедление снижения ВВП в 2016 году: по данным Росстата снижение 2016 года к 2015 году составило -0,2% (2015 год: снижение -3,7%);
- укрепление рубля, но высокая волатильность финансовых и сырьевых рынков сохраняется;
- средняя цена на нефть марки Urals за 2016 год составила 41,9 долларов США за баррель (2015 год: 51,23 долларов США за баррель);
- по оценке Минфина РФ, дефицит федерального бюджета по итогам 2016 года составил 2 967 млрд. рублей или 3,5% ВВП (по итогам 2015 года: дефицит 1 945 млрд. рублей или 2,6% ВВП);
- замедление падения инвестиционной активности: в 2016 году чистый отток капитала из России сократился в 3,7 раза по сравнению с 2015 годом, составив 15,4 млрд. долларов США (2015 год: отток 56,9 млрд. долларов США);
- по итогам 2016 года, по данным Росстата, уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 5,39% (2015: 12,1%);
- отрицательным результатом является падение реальных доходов населения РФ в 2016 году на 5,9% (2015 год: падение на 3,2%; 2014 год: падение на 0,7%);
- индекс промышленного производства в 2016 году вырос на +1,1% (2015 год: снижение на -3,4%), в т.ч.:
  - в секторе добыча полезных ископаемых имеется рост на +2,5% (2015 год: +0,3%);
  - по обрабатывающим производствам рост +0,1% (2015 год: -5,4%);
  - в производстве электроэнергии, газа и воды рост на +1,5% (2015 год: -1,6%);
  - в сельском хозяйстве рост на 4,8% (2015 год: рост на 2,6%);
  - в лесозаготовках разнонаправленные результаты от +5,9% до -4,1% в зависимости от вида лесозаготовительной продукции (2015 год: от +2,5% до -11,4%);
  - в строительстве снижение на -4,3% (2015 год: снижение на -4,8%);
  - в транспорте рост на +1,8% (2015 год: рост на +0,2%).
- обороты розничной торговли в сопоставимых ценах снизились в 2016 году на -5,2% (2015 год: снижение -10,0%);
- внешнеторговый оборот России в 2016 году составил 88,6% по отношению к обороту 2015 года (весь 2015 год: 66,4% по отношению к 2014 году);
- численность экономически активного населения, по предварительным итогам, в декабре 2016 г. составила 76,9 млн. человек или 52% от общей численности населения страны (декабрь 2015: 76,7 млн. человек или 53%);
- численность безработных по предварительным итогам Росстата в России на 01.01.2017 составила 5,3% численности экономически активного населения (на 01.01.2016: 5,8%);
- демографическая ситуация: за 2016 год в России число родившихся превысило число умерших на 5,4 тыс. человек (2015 год: число родившихся превысило число умерших на 32,9 тыс. человек).



## Прогнозы на 2017 год и последующие периоды

Экономика страны по-прежнему сильно зависит от цен на нефть и газ, чтобы переместить акцент в сторону инновационной составляющей, необходимы внушительные финансовые вложения и системообразующая работа. Поскольку в ближайшем будущем предвидится незначительный рост цен на нефть, экономика РФ может относительно стабилизироваться и нормализоваться.

В целом аналитики говорят, что экономическое развитие России находится на переходном этапе, самый неблагоприятный участок пути пройден. Теперь экономика будет подниматься вверх, хоть и очень плавно. Прогнозы аналитиков можно считать относительно позитивными, медленно, но уверенно экономика страны восстанавливается и набирает обороты.

## Краткий обзор экономики Кировской области

До сентября 2013 года Банк осуществлял деятельность исключительно на территории Кировской области, в сентябре 2013 года Банк открыл первое подразделение за пределами Кировской области – операционный офис в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл.

Ввиду того, что на 01.01.2017 98,3% активов Банка сосредоточены в Кировской области, далее приведены данные по экономической ситуации, складывающейся в 2016 году в Кировской области.

Итоги социально-экономического развития Кировской области в 2016 году свидетельствуют о росте промышленного производства, снижении оборота строительных работ и ввода в эксплуатацию жилых домов.

По данным Кировстата, за 2016 год индекс промышленного производства в области по отношению к 2015 году составил 102,9% (2015 год: 103,3%).

Положительный темп роста обусловлен увеличением выпуска продукции в обрабатывающих производствах на 3,3% (в сопоставимых ценах), в добыче полезных ископаемых на 6,8% (0,4% в промышленной продукции области). Объемы выполненных работ в энергетическом комплексе увеличились незначительно – на 0,9% (17,0% в промышленной продукции области).

Ведущий сектор экономики области – обрабатывающие производства (доля 82,6% промышленной продукции области), индекс производства за 2016 год составил 103,3% (2015 год: 104,3%).

Объем работ, выполненных собственными силами по виду экономической деятельности «Строительство», в 2016 году составил 32127 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 5,7% меньше, чем в 2015 году. В январе-ноябре 2016 года в Кировской области построена 8 241 квартира площадью 460,2 т. кв. м., что на 4% меньше чем в аналогичном периоде 2015 года.

В сельском хозяйстве Кировской области за 2016 год имеется рост производства молока (+5%), рост производства скота и птицы на убой (+4,6%), снижение производства яиц (-5%).

Оборот розничной торговли за весь 2016 год составил 176,5 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах ниже на 5%, чем в 2015 году. Доля продовольственных товаров составила 48,2%, доля непродовольственных товаров – 51,8%.

Внешнеторговый оборот Кировской области в январе-сентябре 2016 года составил 647,1 млн. долл. США (79,2% к соответствующему уровню 2015 года), в том числе экспорт 511,4 млн. долл. США (71,0%), импорт – 135,7 млн. долл. США (140,5%).

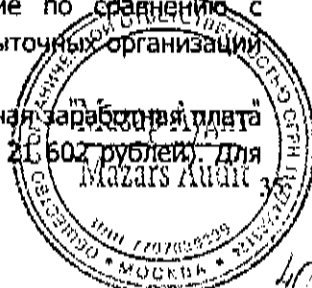
По итогам 9 мес. 2016 года на территории Кировской области освоено 35,8 млрд. рублей инвестиций в основной капитал (93,7% к уровню прошлого года).

Индекс потребительских цен на товары и услуги в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 106,1% (2015 год: 114,4%).

### *Финансовые результаты деятельности организаций*

За январь-октябрь 2016 года получен положительный сальдированный финансовый результат деятельности организаций в размере 11,4 млрд. рублей прибыли, увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 24,1%. При этом удельный вес убыточных организаций в общем количестве за 10 мес. 2016 года составляет 23,5%.

По итогам января-ноября 2016 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника Кировской области составила 23 175 рублей (11 мес. 2015 года: 21 602 рублей). Для



сравнения: среднемесячная начисленная заработная плата в РФ за 2016 год составила 36 703 рубля (предварительные данные); за 2015 год: 34 030 рублей.

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 01.01.2017 составила 10,3 тыс. человек (на 01.01.2016: 10,7 тыс. человек), что составляет 1,25% к численности экономически активного населения (уровень безработицы по РФ в декабре 2016 составил 5,3%).

По оценке, основанной на Всероссийской переписи населения 2010 года, численность населения области на 01 января 2017 года составила 1 292,1 тыс. человек и сократилась с начала года на 5,4 тыс. человек (2015 год: сокращение на 6,9 тыс. человек).

В январе-ноябре 2016 года численность родившихся сократилась на 0,2% (за 11 мес. 2016 года родилось 15 129 человек) относительно численности родившихся в январе-ноябре 2015 года. Численность умерших сократилась на 3,1% и составила 17 658 человек. Число умерших превысило число родившихся на 16,7% (в январе-ноябре 2015 года – на 20,2%; в январе-ноябре 2014 года – на 17,0%).

#### Прогнозы на 2017 год и последующие периоды

По данным официального сайта Кировской области, в 2017-2019 годах прогнозируется:

- рост промышленного производства: 2017 год на 100,9%, 2018 год на 100,9%, в 2019 году на 101,0%;
- освоение инвестиций в основной капитал: индекс физического объема составит в 2017 году 94%, в 2018 году 98,3%, в 2019 году 100,7% к предыдущему году;
- в сфере жилищного строительства планируется ежегодный ввод жилья, прогнозируется ввод за 2017-2019 гг. 1 960 тыс. кв. метров.

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры оперативного реагирования на любые из них. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками и капиталом в настоящем Отчете.

#### 1.3.8. Перспективы развития Банка в 2017 году

Банк ставит перед собой задачи повышения качества корпоративного управления и внутренних процессов, обеспечения достаточности запасов экономического капитала и достаточного уровня запасов ликвидности, совершенствования технологической базы, улучшения качества обслуживания клиентов, повышения эффективности продаж и управления бизнес-процессами, системной работы с персоналом на всех уровнях управления, изучение вопроса целесообразности открытия офисов за пределами Кировской области.

Основными финансовыми целями Банка на 2017 год является получение прибыли с запланированным приростом к 2016 году, достижение запланированных показателей рентабельности и достаточности собственного капитала, сохранение ресурсной базы и достижение запланированного роста доходных активов, сохранение и упрочение доли Банка в банковском бизнесе региона.





## 2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

### 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность на основании следующих основополагающих принципов: имущественной обособленности Банка, непрерывности его деятельности, последовательности применения учетной политики, а также с соблюдением критериев: временной определенности фактов хозяйственной деятельности; полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности; осмотрительности (готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов); приоритета содержания над формой; рациональности и открытости (отчеты Банка достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка).

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными документами Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета отдельных видов операций закреплены Учетной политикой Банка.

**Активы и пассивы Банка** принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться (переоцениваться) по справедливой стоимости.

Отражение **доходов и расходов** в балансе Банка производится по методу «начисления», когда доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Кроме того, доход и расход признается в бухгалтерском балансе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода. При наличии неопределенности в получении дохода и признании расхода операции отражаются во внебалансовом учете.

По активам, в том числе требованиям, отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой. По активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

В случае понижения качества актива, в том числе требования, и их переклассификации в IV – V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию с балансовых счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Учет **операций в иностранной валюте** ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится на основании листинга валют при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России и опубликованных на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), по отношению к валюте РФ. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

К **денежным средствам** Банк относит остатки наличных денежных средств в рублях и в иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, терминалах самообслуживания, а также наличные денежные средства в пути.



Учет ведется в разрезе видов валют; оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

**Межбанковские расчеты** представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура активов **межбанковских кредитов и депозитов** Банка представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

Структура обязательств **межбанковских кредитов и депозитов** Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервами, сформированными под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Структура **активов по операциям с клиентами** в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

**Обязательства** Банка **по операциям с клиентами** представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов (организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с **ценными бумагами** (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:



Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» (формируется по остаточному принципу; ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии на них рыночных котировок, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в эти ценные бумаги).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости (на основании рыночных котировок), либо по ним создаются резервы на возможные потери.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

Операции по покупке/продаже ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) Банк осуществляет без прекращения их признания (при продаже) и без первоначального признания (при покупке) ценных бумаг.

Выпущенные Банком долговые **ценные бумаги (векселя)** учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах Главы Г счетов бухгалтерского учета, в порядке, установленном Банком России.

Бухгалтерский учет **хозяйственных операций** Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

**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 экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объектов основных средств установлен в размере более 100 000 руб. (без учета НДС). Земельные участки и объекты природопользования переоценке в 2016 году не подлежали. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. При выбытии основных средств суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Начисление **амортизации** производится исходя из справедливой стоимости основных средств с учетом произведенной переоценки. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.



**Нематериальные активы (НМА)** – это объекты, одновременно отвечающие следующим условиям: способные приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; 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. Неисключительное право использования экземпляра приобретаемого программного обеспечения также признается нематериальным активом.

**Запасы** 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.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)**

Под НВНОД Банк признает имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в собственной деятельности, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется. Объекты НВНОД Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой не реже, чем на конец каждого отчетного года; амортизация не начисляется, его стоимость на обесценение не проверяется.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, НМА, НВНОД, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Банк осуществляет мероприятия по реализации указанных активов по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **Капитальные вложения в арендованные основные средства**

Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления.

#### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.



Решение о распределении прибыли принимается на годовом общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10% прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

После утверждения на годовом общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.



## 2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Приказом по Банку № 165-ОД от 28.12.2015 была утверждена Учетная политика на 2016 год.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу изменениями в Положение Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), часть которых повлияла на сопоставимость данных балансов за 2015 и 2016 годы, что, однако, не требовало осуществления пересчета сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды.

Учетная политика на 2016 год разработана в соответствии со следующими требованиями изменений действующего законодательства:

- Утвержден новый рабочий План счетов; в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- Внесены изменения в порядок учета доходов и расходов Банка в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Изменен порядок учета имущества на основании Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временной 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», а именно:
- Выделены новые объекты учета: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- Изменены критерии признания объектов в составе нематериальных активов;
- Установлен единый лимит стоимости для объектов имущества, принимаемых в бухгалтерском учете в составе основных средств; изменен порядок определения первоначальной стоимости объектов основных средств: в состав первоначальной стоимости включаются будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке; введено понятие ликвидационной стоимости для объектов основных средств;
- Определен порядок последующей оценки и проверки на обесценение объектов имущества, в том числе нематериальных активов;
- Определен учет при приобретении объектов имущества на условиях отсрочки платежа;
- Определен порядок отражения в учете краткосрочных и долгосрочных вознаграждений, выходных пособий в связи с вступлением в действие Положения Банка России от 15.04.2015 года N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Изменены критерии прекращения или первоначального признания ценных бумаг, переданных или полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- Введены требования по бухгалтерскому учету премии и ее равномерном списании на расходы по долговым ценным бумагам в случае, если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости;
- С 01.05.2016 года в Учетную политику внесены дополнения по учету новых операций РЕПО с клиринговыми сертификатами участия с Центральным контрагентом.



## 2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Это основные допущения относительно будущего и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Банком регулярно проводится оценка имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в кредитном портфеле и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предложения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, также при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональные суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных кредитов.

Резервы под обесценение финансовых активов годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В п.3.2 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Для оценки обоснованности признания в балансе отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банком анализируется вероятность получения налогооблагаемой прибыли в соответствующем налоговом периоде. Оценка вероятности получения прибыли Банком находит свое отражение в профессиональном суждении. В 2016 году Банк признавал в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и не признавал отложенные налоговые активы.

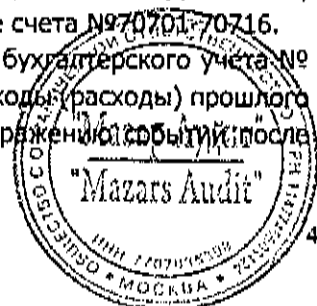
## 2.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после





отчетной даты по форме Приложения № 13 Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начисление отложенного налогового обязательства;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- созданы резервы на возможные потери по ссудам;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

В дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Операции СПОД были завершены Банком 09.02.2017 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, не было. Возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует.

## 2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В 2017 году Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная политика Банка на 2017 год, утвержденная Приказом по Банку № 162-ОД от 26.12.2016, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в предыдущем отчетном периоде. Изменения и дополнения учетной политики коснулись следующих ее разделов:

- обновлен рабочий План счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренным Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями;
- определен порядок бухгалтерского учета операций РЕПО с клиринговыми сертификатами участия с Центральным контрагентом;
- Указанием № 4065-У уточнены положения, устанавливающие отчетную дату формирования отчетности за определенный период.

Корректировок статей баланса за 2016 год, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (ретроспективный пересчет), не осуществлялось.





2.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Необходимость их корректировки (исправления) отсутствует.

2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2016 год	2015 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	243 544	189 265
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	20,14	15,64

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.



### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Наличные средства</b>	<b>695 233</b>	<b>785 076</b>
<b>Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:</b>	<b>577 170</b>	<b>400 042</b>
- обязательные резервы	113 871	81 220
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>636 476</b>	<b>502 279</b>
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	581 357	315 536
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	10 461	154 664
- прочие размещения денежных средств на рынке	44 695	32 079
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(37)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 908 879</b>	<b>1 687 397</b>

На 01.01.2017 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов, составляют 463 299 тыс. руб. (на 01.01.2016: 318 822 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.01.2017 составила 113 871 тыс. рублей (на 01.01.2016: 81 220 тыс. рублей).

#### 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:

	01.01.2017			01.01.2016		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	74 466	-	-	158 581	-	-
Корпоративные облигации	1 327 409	-	-	647 206	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	481 076	67 679	51 272	303 103	25 054
Облигации кредитных организаций	1 125 400	60 728	-	1 019 349	-	-
Корпоративные акции	2 150	-	-	1 908	-	-
Акции кредитных организаций	1 111	-	-	1 188	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 530 536</b>	<b>541 804</b>	<b>67 679</b>	<b>1 879 504</b>	<b>303 103</b>	<b>25 054</b>

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	15.05.2019	25.12.2021	7,500	12,200
Корпоративные облигации	18.04.2017	22.12.2049	8,900	14,750
Корпоративные еврооблигации	29.05.2018	17.04.2020	4,000	7,750
Облигации кредитных организаций	28.02.2017	20.12.2026	4,800	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	01.01.2017	01.01.2016
ОАО «Банк ВТБ»	кредитная организация	рубль РФ	1 111	1 188
ОАО «Газпром»	нефтегазовая отрасль	рубль РФ	2 150	1 908
<b>Итого вложений в акции</b>			<b>3 261</b>	<b>3 096</b>

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

#### 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 используется информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

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

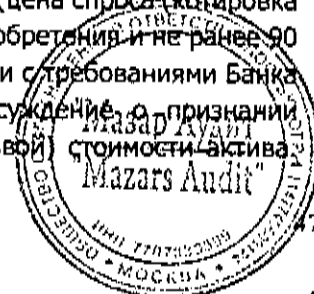
- биржевая информация ОАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
- информация торговой системы Bloomberg;
- информация торговой системы Reuters Dealing.

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 вышеперечисленных 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), раскрываемая 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.

Стоимость ценной бумаги 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 01.01.2017 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:

	01.01.2017			01.01.2016		
	рубли РФ	доллары США	евро	рубли РФ	доллары США	евро
Государственные и муниципальные облигации	230 753	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации, всего,	<u>709 471</u>	<u>62 305</u>	-	<u>95 962</u>	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:						
машиностроение	x	x	x	x	x	x
телекоммуникации	41 809	-	-	41 833	-	-
розничная торговля	101 024	-	-	24 835	-	-
нефтегазовый сектор	-	-	-	29 744	-	-
транспорт	211 062	-	-	-	-	-
финансовая деятельность	146 965	-	-	-	-	-
Управление	62 305	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	208 611	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	<u>187 667</u>	-	<u>47 852</u>	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся	<u>175 064</u>	-	-	<u>124 369</u>	-	-
финансовой деятельностью	<u>102</u>	-	-	<u>102</u>	-	-
операциями с недвижимым имуществом	100	-	-	100	-	-
	2	-	-	2	-	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 115 390</b>	<b>249 972</b>	<b>-</b>	<b>268 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резервы на возможные потери	(2)	-	-	(2)	-	-
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 115 388</b>	<b>249 972</b>	<b>-</b>	<b>268 283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.01.2017	01.01.2016
Российская Федерация	1 177 693	220 431
Страны ОЭСР	187 667	47 852
<b>Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 365 360</b>	<b>268 283</b>

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 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	20.11.2020	25.08.2026	4,900	12,300
Корпоративные еврооблигации	05.09.2019	28.03.2022	4,699	4,960
Облигации кредитных организаций	24.10.2018	16.09.2031	9,500	12,250

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 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлены вложениями Банка в уставный капитал дочернего предприятия ООО «Лизинг-Хлынов» в размере 100 тыс. рублей, вложениями в уставный капитал неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» в размере 2 тыс. рублей (РВП: 2 тыс. рублей). 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 января 2016 года совокупная стоимость оставшихся на балансе ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», составила 178 948 тыс. руб. За 2016 год часть переклассифицированных ценных бумаг была продана. В итоге на 01 января 2017 года стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 123 784 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка не было финансовых активов, имеющихся 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

	01.01.2017			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%
<b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>102</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

### 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;

	01.01.2017		01.01.2016	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	229 171	-	343 553	-
Корпоративные облигации, всего	105 011	-	230 223	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
машиностроение	-	-	39 978	-
металлургический	30 165	-	29 665	-
розничная торговля	-	-	20 478	-
транспорт	-	-	49 340	-
финансовая деятельность	74 846	-	90 762	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	-	61 784	-	74 985
Облигации кредитных организаций	49 889	-	130 800	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 071	61 784	704 576	74 985

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

	01.01.2017	01.01.2016
1 категория качества	251 381	616 198
2 категория качества	194 474	163 363
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>445 855</b>	<b>779 561</b>

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	31.07.2020	6,350	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	02.10.2023	7,900	9,500
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,500	8,500
Облигации кредитных организаций	30.06.2017	30.06.2017	10,250	10,250

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	10,100

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2017 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	87	(58)	-	(308)	(279)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2016 года	478	1 172	-	-	1 650
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	1 290	(976)	-	-	314
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2017 года	1 768	196	-	-	1 964

**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 января 2016 года совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 778 694 тыс. руб., на 01 января 2017 года – 447 818 тыс. руб. За 2016 год часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.01.2017 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, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Стоимость вложений	Сформированный РВП
Государственные и муниципальные облигации	230 939	1 768	344 031	478
Корпоративные облигации	105 207	196	231 395	1 172
Корпоративные еврооблигации	61 784	-	74 985	-
Облигации кредитных организаций	49 889	-	130 800	-
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>447 819</b>	<b>1 964</b>	<b>781 211</b>	<b>1 650</b>





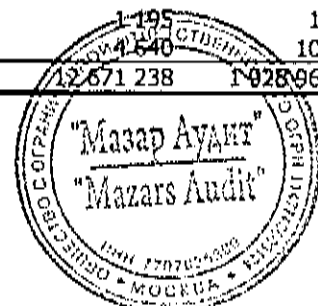
### 3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2017	01.01.2016
Депозиты в Банке России	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 352 682	201 093
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>7 928 390</u>	<u>8 557 439</u>
- на пополнение оборотных средств	5 518 409	6 043 898
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	924 255	1 268 841
- на инвестиционные цели	460 867	326 375
- финансирование дефицита бюджета	652 000	727 397
- на иные цели	372 859	190 928
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>3 158 868</u>	<u>3 163 376</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	431 621	456 485
- автокредиты	22 271	105 959
- иные кредиты	2 704 976	2 600 932
Факторинг	55 074	52 895
Учтенные векселя кредитных организаций	-	69 355
Прочие учтенные векселя	15 880	15 980
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	58 554	68 802
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 711	-
Прочие размещенные средства	79	-
	<b>12 671 238</b>	<b>12 128 940</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 928 964)	(1 514 379)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 742 274</b>	<b>10 614 561</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики. В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014 данные на 01.01.2017 частично не сопоставимы с данными на 01.01.2016.

	01.01.2017	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 158 868	425 897
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 495 145	444 075
Обрабатывающие производства	1 691 993	424 555
Кредитные организации, депозиты в ЦБ РФ	1 452 682	-
Строительство	742 103	135 207
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	691 387	50 726
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	652 000	13 540
Транспортировка и хранение	579 860	150 098
Деятельность профессиональная, научная и техническая	305 808	43 637
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	296 705	98 655
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	180 403	9 321
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	152 530	43 920
Деятельность финансовая и страховая	91 350	74 460
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	71 941	2 741
Добыча полезных ископаемых	30 116	8 737
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	27 519	839
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	26 717	1 242
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	18 276	1 196
Деятельность в области информации и связи	1 195	17
Прочие	4 640	101
	<b>12 671 238</b>	<b>1 028 964</b>



	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
Государственное управление общего характера	727 397	7 097
Операции с недвижимым имуществом, аренда	542 271	99 913
Сельское хозяйство	408 799	48 820
Транспорт и связь	352 912	128 840
Кредитные организации	270 448	1 093
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
	<b>12 128 940</b>	<b>1 514 379</b>

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>1 452 682</b>	<b>200 000</b>
до востребования и менее 1 месяца	1 450 000	200 000
с неопределенным сроком	2 682	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:</b>	<b>6 503 709</b>	<b>7 551 845</b>
до востребования и менее 1 месяца	86 186	310 764
от 1 месяца до 1 года	4 909 479	5 495 367
от 1 года до 3 лет	1 259 063	1 414 368
свыше 3 лет	231 013	323 775
имеющие просроченные платежи по основному долгу	17 968	7 570
<b>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>2 732 971</b>	<b>2 743 212</b>
до востребования и менее 1 месяца	3 446	1 095
от 1 месяца до 1 года	199 382	216 632
от 1 года до 3 лет	1 184 769	919 162
свыше 3 лет	1 254 929	1 464 661
имеющие просроченные платежи по основному долгу	90 445	141 663
<b>Факторинг</b>	<b>52 017</b>	<b>50 149</b>
до востребования и менее 1 месяца	51 573	50 149
от 1 месяца до 1 года	444	-
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>69 355</b>
до востребования и менее 1 месяца	-	195
от 1 месяца до 1 года	-	69 160
<b>Продажа активов с рассрочкой платежа</b>	<b>855</b>	<b>-</b>
от 1 месяца до 1 года	855	-
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>40</b>	<b>-</b>
от 1 месяца до 1 года	37	-
с неопределенным сроком	3	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 742 274</b>	<b>10 614 561</b>



## Структура ссудной задолженности по географическим зонам;

	01.01.2017	01.01.2016
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в. т.ч.:</b>		
Кировская область	9 945 505	10 701 871
г. Москва	1 864 926	586 734
Республика Марий-Эл	379 136	412 927
Московская область	185 768	1 108
Республика Татарстан	94 962	94 249
Чувашская республика	55 613	2 206
Свердловская область	43 087	17 239
г. Санкт-Петербург	34 950	94 514
Республика Крым	19 740	15 032
Костромская область	9 634	1 589
г. Севастополь	7 109	-
Республика Коми	6 135	8 452
Тульская область	4 513	-
Краснодарский край	4 396	1 821
Нижегородская область	3 431	159 124
Новосибирская область	2 682	-
Вологодская область	1 971	901
Архангельская область	1 208	1 256
Иркутская область	950	-
Ярославская область	878	799
Тюменская область	696	2 028
Ханты-Мансийский автономный округ	567	197
Республика Северная Осетия-Алания	565	506
Пермский край	472	578
Чукотский автономный округ	344	-
Ямало-Ненецкий автономный округ	311	406
Хабаровский край	274	274
Красноярский край	226	270
Самарская область	190	20 846
Республика Карелия	177	209
Владимирская область	172	219
Приморский край	150	-
Кемеровская область	127	137
Ставропольский край	64	83
Забайкальский край	62	61
Саратовская область	56	-
Республика Бурятия	54	1 052
Калининградская область	38	696
Пензенская область	32	-
Оренбургская область	20	178
Ростовская область	17	-
Мурманская область	14	8
Астраханская область	9	-
Волгоградская область	7	-
Ивановская область	-	86
Курская область	-	10
Новгородская область	-	16
Челябинская область	-	107
Удмуртская республика	-	1 151
	<b>12 671 238</b>	<b>12 128 940</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 928 964)	(1 514 379)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 742 274</b>	<b>10 614 561</b>



Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	100 000	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 352 682	-	200 000	1 093
Кредиты юридическим лицам и ИП	7 928 390	-	8 557 439	-
Кредиты физическим лицам	3 158 868	-	3 163 376	-
Факторинг	55 074	-	52 895	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	292	69 063
Прочие учтенные векселя	15 880	-	15 980	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновремен- ным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	58 554	-	68 802	-
Продажа активов с рассрочкой платежа	1 711	-	-	-
Прочие размещенные средства	79	-	-	-
	<b>12 671 238</b>	-	<b>12 058 784</b>	<b>70 156</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 928 964)	-	(1 513 286)	(1 093)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>10 742 274</b>	-	<b>10 545 498</b>	<b>69 063</b>



### 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 по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 01.01.2017 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 со- оружения	Неотдели- мые улуч- шения в арендо- ванные по- меще- ния	Транс- портные сред- ства	Компью- теры и оргтех- ника	Мебель и прочие основные средства	Земля	Недвижи- мость, вре- менно не используе- мая в ос- новной дея- тельности	Немате- риаль- ные ак- тивы	Итого
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>									
<b>1 января 2015</b>									
<b>года</b>	<b>316 247</b>	-	<b>5 078</b>	<b>97 266</b>	<b>8 379</b>	<b>3 734</b>	<b>2 918</b>	<b>16</b>	<b>433 638</b>
Поступление	1 100	-	76	24 396	524	-	17 639	-	43 735
Выбытие	-	-	-	(2 165)	(516)	-	-	-	(2 681)
Переоценка	(8 466)	-	-	-	-	-	(2 065)	-	(10 531)
<b>1 января 2016</b>									
<b>года</b>	<b>308 881</b>	-	<b>5 154</b>	<b>119 497</b>	<b>8 387</b>	<b>3 734</b>	<b>18 492</b>	<b>16</b>	<b>464 161</b>
Поступление	7 770	7 405	5 542	16 592	150	-	28 020	8 584	74 063
Выбытие	(2 354)	-	(3 095)	(727)	(12)	-	(62 352)	(16)	(68 556)
Перенос в соот- ветствии с По- ложением 448- П	13 070	-	-	-	-	-	(13 070)	-	-
Реклассифика- ция в соответ- ствии с Поло- жением 448-П	-	-	-	-	-	-	225 300	18 435	243 735
Переоценка	25 824	-	-	-	-	-	(3 908)	-	21 916
<b>1 января 2017</b>									
<b>года</b>	<b>353 191</b>	<b>7 405</b>	<b>7 601</b>	<b>135 362</b>	<b>8 525</b>	<b>3 734</b>	<b>192 482</b>	<b>27 019</b>	<b>735 319</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>1 января 2015</b>									
<b>года</b>	<b>32 998</b>	-	<b>3 944</b>	<b>72 359</b>	<b>6 065</b>	-	-	<b>2</b>	<b>115 368</b>
Амортизационные отчисления	4 840	-	464	18 305	743	-	-	2	24 354
Выбытие	-	-	-	(2 126)	(516)	-	-	-	(2 642)
Переоценка	(683)	-	-	-	-	-	-	-	(683)
<b>1 января 2016</b>									
<b>года</b>	<b>37 155</b>	-	<b>4 408</b>	<b>88 538</b>	<b>6 292</b>	-	-	<b>4</b>	<b>136 397</b>
Амортизационные отчисления	4 452	1 947	1 253	19 951	725	-	-	3 322	31 650
Выбытие	-	-	(2 854)	(592)	(12)	-	-	(4)	(3 462)
Переоценка	4 399	-	-	-	-	-	-	-	4 399
<b>1 января 2017</b>									
<b>года</b>	<b>46 006</b>	<b>1 947</b>	<b>2 807</b>	<b>107 897</b>	<b>7 005</b>	-	-	<b>3 322</b>	<b>168 984</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
<b>на 01.01.2015</b>	<b>283 249</b>	-	<b>1 134</b>	<b>24 907</b>	<b>2 314</b>	<b>3 734</b>	<b>2 918</b>	<b>14</b>	<b>318 270</b>
<b>на 01.01.2016</b>	<b>271 726</b>	-	<b>746</b>	<b>30 959</b>	<b>2 095</b>	<b>3 734</b>	<b>18 492</b>	<b>12</b>	<b>327 764</b>
<b>на 01.01.2017</b>	<b>307 185</b>	<b>5 458</b>	<b>4 794</b>	<b>27 465</b>	<b>1 520</b>	<b>3 734</b>	<b>192 482</b>	<b>26 697</b>	<b>566 335</b>

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находящихся в собственности Банка:



		По состоянию на 01.01.2017		По состоянию на 01.01.2016	
Наименование оценщика	компании	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО ЭКФ «Эксон»	ООО «Вятское агентство имущества»	
Номер и дата оценки	договоров	№ 0226/16-0232/16; 0234/16, 0235/16; 0237/16; 0239/16- 0244/16; 0248/160252/16; 0255/160258/16; 0262/16-0265/16 от 22.11.2016	№И-836 от 19.12.2016 №И-858 от 19.12.2016	№0323/15 от 07.12.2015	
ФИО оценщика		Садаков Борис Евгеньевич	Кузнецов Константин Федорович	Садаков Борис Евгеньевич	
Членство в СРО		член саморегулируемой Обще- российской общественной орга- низации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241	член Общероссийской обще- ственной организации «Рос- сийское общество оценщи- ков» с 22 августа 2007 года, рег. номер 000728	член саморегулируемой Обще- российской общественной орга- низации «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.

При проведении оценки движимого имущества оценщик использовал только сравнительный подход, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

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.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	887	955
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	525	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 412</b>	<b>955</b>

По состоянию на 01.01.2017 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 887 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банков-



ского оборудования, приобретенного банком в резерв, а также капитальными вложениями по неотделимым улучшениям в арендованное помещение (на 01.01.2016 в сумме 955 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники).

В 2016 году Банк осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта недвижимости, временно неиспользуемого в основной деятельности» по адресу г. Киров, ул.Лепсе,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 управленческому решению об открытии в данном помещении дополнительного офиса банка. Также в 2016 году Банк осуществлял расходы капитального характера в отношении объекта основных средств по адресу: Кировская область, г. Уржум, ул. Советская, д.51, согласно управленческого решения об открытии в данном помещении дополнительного офиса Банка. Общая сумма затрат по данному объекту составила 5 417 тыс. руб.

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 неиспользуе- мой в основной дея- тельности	Итого
<b>1 января 2015</b>							
<b>года</b>	<b>431</b>	<b>103</b>	<b>372</b>	<b>-</b>	<b>165 512</b>		<b>166 418</b>
Резерв под обесце- нение на							
01.01.2015	-	-	-	-	(20 118)	-	(20 118)
<b>Итого на</b>							
<b>01.01.2015</b>	<b>431</b>	<b>103</b>	<b>372</b>	<b>-</b>	<b>145 394</b>	<b>-</b>	<b>146 300</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 января 2016</b>							
<b>года</b>	<b>349</b>	<b>117</b>	<b>945</b>	<b>-</b>	<b>268 868</b>		<b>270 279</b>
Резерв под обесце- нение на							
01.01.2016	-	-	-	-	(41 136)	-	(41 136)
<b>Итого на</b>							
<b>01.01.2016</b>	<b>349</b>	<b>117</b>	<b>945</b>	<b>-</b>	<b>227 732</b>	<b>-</b>	<b>229 143</b>
Поступление	9 584	10 553	36 409	38	-	575	57 159
Выбытие	(9 599)	(9 733)	(34 810)	(38)	-	(382)	(54 561)
Перенос в соответ- ствии с Положе- нием 448-П	-	-	-	-	(268 868)	-	(268 868)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 января 2017</b>							
<b>года</b>	<b>335</b>	<b>937</b>	<b>2 544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>4 009</b>
Перенос резерва в соответствии с По- ложением 448-П	-	-	-	-	41 136	-	41 136
Резерв под обесце- нение на							
01.01.2017	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого на</b>							
<b>01.01.2017</b>	<b>335</b>	<b>937</b>	<b>2 544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>	<b>4 009</b>



### 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Статья Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) введена указанием Банка России от 03.12.2015 № 3879-У, на 01.01.2017 и на 01.01.2016 данные не сопоставимы.

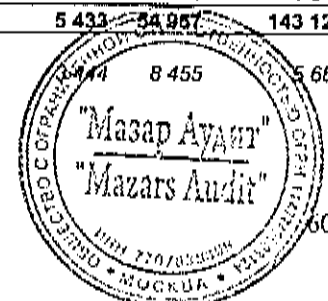
	01.01.2017	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 976	-
<b>Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>54 976</b>	<b>-</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2016 года	-
Поступление	59 419
Выбытие	(30 679)
Реклассификация в соответствии с Положением 448-П	41 443
Переоценка	(11 772)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>58 411</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	(3 435)
<b>Итого на 01 января 2017</b>	<b>54 976</b>

### 3.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на 01.01.2017 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения			резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубли РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	про- сро- чен- ные	с не- опреде- ленным сроком	
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	26 312	128	47	26 487	-	-	-	26 270
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 574	-	-	1 574	-	-	-	1 362
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	94 480	-	-	81 096	-	13 384	-	77 092
Расчеты с валютными биржами	-	24 776	-	24 776	-	-	-	24 776
Расчеты по комиссиям Банка	4 076	-	-	1 279	-	2 797	-	1 109
Расчеты по прочим операциям	18 685	-	-	2 864	-	15 821	-	2 847
Дисконт по выпущенным и учтенным векселям	286	-	-	93	193	-	-	286
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	2 830	-	-	2 830	-	-	-	2 830
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	678	-	-	678	-	-	-	678
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 942	-	-	8 310	-	225	1 407	1 683
Расчеты с прочими дебиторами	8 686	389	-	389	-	7 697	1 989	195
Расходы будущих периодов	2 156	-	-	2 156	-	-	-	2 156
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено	2 037	-	-	-	-	-	2 037	196
<b>Итого прочие активы</b>	<b>172 742</b>	<b>25 293</b>	<b>47</b>	<b>152 532</b>	<b>193</b>	<b>39 924</b>	<b>5 433</b>	<b>143 125</b>
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>14 135</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 466</i>	<i>-</i>	<i>225</i>	<i>8 455</i>	<i>5 680</i>





### Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2017

В состав прочих активов на 01.01.2017 со сроками погашения свыше года вошел дисконт по выпущенным векселям с оставшимся сроком погашения более года.

Структура прочих активов на 01.01.2016 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения			резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубли РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	про- сро- чен- ные	с не- опреде- ленным сроком	
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 276	560	-	17 836	-	-	-	17 681
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	-	-	1	-	-	-	1
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	100 691	-	-	86 433	-	14 258	-	86 076
Расчеты с валютными биржами	-	32 543	-	-	-	-	32 543	-
Расчеты по комиссиям Банка	3 659	-	-	1 511	-	2 148	-	1 820
Расчеты по прочим операциям	20 125	-	-	4 319	-	15 806	-	3 881
Дисконт по выпущенным и учтенным векселям	3 142	6	-	3 120	28	-	-	3 148
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	2 304	-	-	2 304	-	-	-	2 304
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	283	-	-	283	-	-	-	283
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 047	404	-	11 423	-	-	28	11 059
Расчеты с прочими дебиторами	6 974	-	-	-	-	4 980	1 994	-
Расходы будущих периодов	29 729	-	-	3 691	26 038	-	-	29 729
<b>Итого прочие активы</b>	<b>195 231</b>	<b>33 513</b>	<b>-</b>	<b>130 921</b>	<b>26 066</b>	<b>37 192</b>	<b>34 565</b>	<b>188 525</b>
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>40 766</i>	<i>404</i>	<i>-</i>	<i>15 114</i>	<i>26 038</i>	<i>-</i>	<i>28</i>	<i>40 788</i>

### Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2016

В состав прочих активов на 01.01.2016 со сроками погашения свыше года вошли расходы будущих периодов в сумме 26 038 тыс. рублей, в том числе произведенные затраты на ремонт, относимые на расходы при уплате арендных платежей, на сумму 7 404 тыс. рублей со сроками полного погашения от апр. 2017 до сен. 2020; в том числе расходы будущих периодов по приобретенному программному обеспечению Банка на сумму 18 435 тыс. рублей со сроком полного погашения до авг. 2022; в том числе расходы будущих периодов по аренде помещения в сумме 199 тыс. рублей со сроком полного погашения до янв. 2019.

### Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

Наименование ресурса	2016 год		2015 год	
	Количество (литр/гКал/кВтч)	Стоимость	Количество (литр/гКал/кВтч)	Стоимость
Бензин автомобильный (АИ)	18 598	559	18 664	522
Дизельное топливо (ДТ)	8 059	242	5 771	156
Тепловая энергия	3 028	3 867	2 727	3 153
Электрическая энергия	1 355 357	7 879	1 146 955	5 631

### 3.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2017	01.01.2016
ЛОРО счета	39	430 543
Текущие срочные кредиты других банков	265 281	430 543
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>265 320</b>	<b>861 086</b>



На 01.01.2017 и на 01.01.2016 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от АО «МСП Банк». Кредиты АО «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 01.01.2017 с АО «МСП Банк» заключено 7 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 725 675 тыс. руб. (ссудная задолженность составила 265 281 тыс. руб.).

На 01.01.2016 с АО «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.).

### 3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2017	01.01.2016
<b>Государственные и общественные организации</b>	73 655	106 913
текущие (расчетные) счета	65 818	84 021
срочные депозиты	7 837	22 892
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	3 655 018	3 029 583
текущие (расчетные) счета	2 392 187	1 960 412
срочные депозиты	1 262 831	1 069 171
<b>Физические лица</b>	11 498 395	10 178 646
текущие счета, средства для переводов	1 601 716	1 015 819
срочные депозиты	9 896 679	9 162 827
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>15 227 068</b>	<b>13 315 142</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014 данные на 01.01.2017 частично не сопоставимы с данными на 01.01.2016.

	01.01.2017	
	Сумма	%
Физические лица	11 498 395	75,5%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 121 931	7,4%
Строительство	628 590	4,1%
Обрабатывающие производства	608 116	4,0%
Транспортировка и хранение	298 398	2,0%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	258 866	1,7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	186 885	1,2%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	110 517	0,7%
Деятельность в области информации и связи	104 697	0,7%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	61 338	0,4%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	48 501	0,3%
Добыча полезных ископаемых	47 752	0,3%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	47 021	0,3%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	46 073	0,3%
Деятельность финансовая и страховая	44 877	0,3%
Образование	30 337	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	29 739	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7 073	0,1%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 671	0,0%
Прочие	46 291	0,3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>15 227 068</b>	<b>100,0%</b>



	01.01.2016	
	Сумма	%
Физические лица	10 178 646	76,5%
Торговля	950 333	7,1%
Услуги	620 201	4,7%
Промышленность	572 396	4,3%
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%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>13 315 142</b>	<b>100,0%</b>

### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Векселя	10 632	18 553
	<b>10 632</b>	<b>18 553</b>

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2017 векселя были приобретены 62-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 13,3% (на 01.01.2016: векселя были приобретены 52-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 21,8%).

На 01.01.2017 выпущенные векселя являлись дисконтными (88,5% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2017) и процентными (11,5%), были размещены в период с 18.11.2014 по 30.12.2016 и имели сроки погашения с 22.01.2016 по 28.09.2019. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 5,0% 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%.

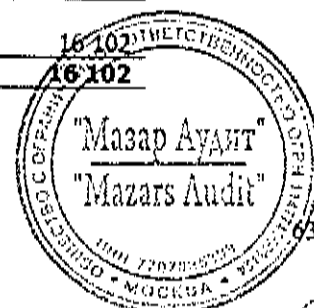
На 01.01.2017 выпущенные векселя на сумму 10 632 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2016: на сумму 18 553 тыс. рублей).

### Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 Банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.12. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2017	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	23 588	16 102
	<b>23 588</b>	<b>16 102</b>



### 3.13. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.01.2017	01.01.2016
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	81 103	63 395
	<b>81 103</b>	<b>63 395</b>

По состоянию на 01.01.2017 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.

### 3.14. Прочие обязательства

	01.01.2017			по срокам погашения	
	сумма обязательства			в течение	
	рубль РФ	доллар США	Евро	1 года	более года
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>					
Излишки кассы, средства до выяснения	155	12	-	167	-
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	228	-	-	49	179
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	9 452	11	-	9 463	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	18 971	-	-	18 971	-
- задолженность по краткосрочным вознаграждениям персоналу	13 729	-	-	13 729	-
- задолженность по долгосрочным вознаграждениям персоналу	11 129	-	-	-	11 129
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 202	-	-	4 202	-
- суммы, выданные в подотчет	268	-	-	268	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	9 636	-	-	9 636	-
Доходы будущих периодов по аренде	13	-	-	13	-
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям и кредитам	15 447	-	-	11 654	3 793
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>83 230</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>68 152</b>	<b>15 101</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-	-
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>83 230</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>68 152</b>	<b>15 101</b>



	01.01.2016				
	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>					
Излишки кассы, средства до выяснения	182	16	-	198	-
Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам	498	-	-	498	-
расчеты по отдельным операциям:					
- обязательства по прочим операциям	6 361	7	-	6 368	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	5 210	-	-	5 210	-
- задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. по подотчетным суммам	331	-	-	331	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	5 912	-	-	5 912	-
Доходы будущих периодов по аренде	169	-	-	169	-
Доходы будущих периодов по выданным га- рантиям и кредитам	34 774	-	-	34 774	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>53 437</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>53 460</b>	<b>-</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	-	-	-	-	-
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>53 437</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>53 460</b>	<b>-</b>

### 3.15. Безотзывные обязательства Банка

	01.01.2017	01.01.2016
Кредитные линии	660 115	697 551
Овердрафты	498 153	517 111
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	32 693	50 052
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 150 000	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	669 533	301 753
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>3 010 494</b>	<b>1 566 467</b>

### 3.16. Уставный капитал

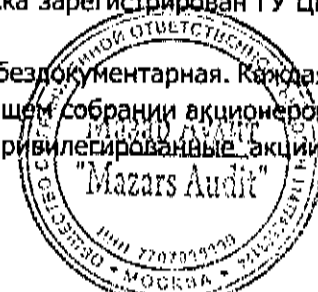
Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.01.2017			01.01.2016		
	Кол-во ак- ций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во ак- ций (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
			605 000			605 000

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. рублей. 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.



70

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

Акционерами Банка являлись:

Акционер	2016 %	2015 %
Rekha Holdings Limited	20,0	20,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9,3	9,3
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «Стандарт»	7,8	7,8
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5 % (132)	7,8	7,8
Юридические лица, имеющие менее 5% (14)	2,4	2,4
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Контроль в отношении компании Rekha Holdings Limited осуществляет фонд Renfin Limited в лице его директоров. Фонд Renfin Limited состоит из большого количества институциональных и частных инвесторов.



#### 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 2016 год и 2015 год не сопоставимы.

За 2016 и 2015 годы 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 (п. 3.6 пояснительной информации);
- созданию и восстановлению резервов на возможные потери (п. 4.7 пояснительной информации).

Согласно требованиям Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 Банком проведено тестирование активов, находящихся на балансе Банка, на обесценение, а именно:

- основных средств, независимо от выбранной модели учета (п.2.32 Положения №448-П);
- нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета (п.3.25 Положения №448-П);

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, тест на обесценение не проводился, так как она учитывается по справедливой стоимости.

По результатам проведенного теста на обесценение, убытков на обесценение не выявлено.

##### 4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год	2015 год
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам и ИП	1 117 533	1 199 150
От ссуд, предоставленных клиентам – физическим лицам	571 771	506 826
От вложений в ценные бумаги	426 301	306 673
От размещения средств в кредитных организациях	63 070	33 344
От факторинга	10 703	15 348
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 189 378</b>	<b>2 061 341</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(905 605)	(908 172)
По депозитам юридических лиц и ИП	(85 757)	(89 041)
По средствам кредитных организаций	(31 138)	(43 713)
По выпущенным долговым обязательствам	(866)	(5 791)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 023 366)</b>	<b>(1 046 717)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>1 166 012</b>	<b>1 014 624</b>

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

	2016 год	2015 год
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	2 906 478	2 575 329
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(2 824 653)	(2 507 807)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>81 825</b>	<b>67 522</b>



#### 4.3. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	373 360	329 579
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	77 835	35 349
Комиссия по выданным гарантиям	39 378	24 392
Комиссии, связанные с кредитованием	480	-
Комиссионный доход от страховых компаний	-	43 398
Прочие комиссии	1	2 980
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>491 054</b>	<b>435 698</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(92 228)	(45 236)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(16 439)	(14 598)
Расходы на инкассацию	(7 119)	(6 714)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 533)	(732)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(850)	(794)
Комиссии страховых компаний	-	(4 052)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	(242)
Прочие комиссии	(1 465)	(680)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(119 634)</b>	<b>(73 048)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>371 420</b>	<b>362 650</b>

#### 4.4. Прочие операционные доходы

	2016 год	2015 год
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	54 885	907
Возврат процентов по депозитам физических лиц	15 280	-
Доходы от информационного обслуживания	9 786	8 074
Доходы, связанные с кредитованием	5 929	-
Доходы от изменения справедливой стоимости основных средств	3 250	-
Доходы от обслуживания по интернет-банку	3 070	2 335
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	2 585	4 580
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 491	2 263
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 687	102
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 093	2 166
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	1 006	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	839	-
Доходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, имеющих для продажи	663	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	270	145
Доходы от операций с учтенными векселями	224	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	54	35
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	10
Доходы от оприходования излишков	1	18
Полученные штрафы, пени неустойки	-	58
Доходы от выбытия имущества	-	381
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	92
Прочее	721	493
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>103 807</b>	<b>21 859</b>





#### 4.5. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	394 163	349 271
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	112 168	97 804
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	75 217	2 278
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	71 112	33 785
Отчисления в систему страхования вкладов	46 081	38 251
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	35 227	21 978
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	33 956	26 271
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	32 552	30 617
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 650	24 354
Реклама и представительские расходы	24 621	23 604
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	22 179	37 152
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	16 850	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	15 311	11 788
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	11 480	20 569
Расходы по выбытию (реализации) имущества	10 420	1 134
Охрана	8 650	9 122
Комиссии страховых компаний (перенесен из ст. ОПУ "Комиссионные расходы")	4 349	-
Аудит	1 950	2 645
Страхование	978	539
Подготовка и переподготовка кадров	309	703
Штрафы уплаченные	218	70
Возврат списанной не востребовавшейся кредиторской задолженности	127	-
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	28	-
Расходы по уценке основных средств	-	2 599
Другие расходы	21 531	21 463
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>971 127</b>	<b>755 997</b>

Расходов на исследования и разработки в 2016 и 2015 годах Банком не производилось.

#### Урегулирование судебных разбирательств

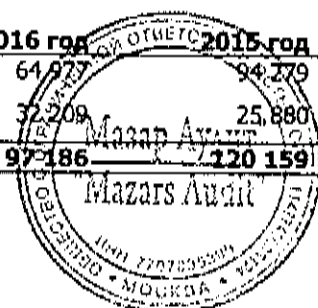
В течение 2016 года в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. Однако, условных обязательств некредитного характера, признанных существенными для отражения в бухгалтерском учете согласно Учетной политике Банка, не было.

#### Доходы и расходы по выбытию (реализации) имущества, признанные в прибыли Банка

Категория имущества, основных средств	2016 год		2015 год	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	1 691	9 869	162	-
Земля	-	-	-	-
Транспорт	1 141	417	219	1 095
Оборудование	592	134	-	39
Мебель	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 424</b>	<b>10 420</b>	<b>381</b>	<b>1 134</b>

#### 4.6. Расход (возмещение) по налогам

	2016 год	2015 год
Налог на прибыль	64 879	94 279
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	32 209	25 880
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>97 088</b>	<b>120 159</b>



Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 2016 и 2015 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 годах составляла 15%. Размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	2016 год	2015 год
Прибыль для налогообложения	308 521	283 543
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	61 704	56 709
Прочие разницы	12 334	(359)
Необлагаемые налогом позиции	(16 850)	30 056
Расход по налогу на прибыль	57 188	86 406
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам	7 789	7 873
Прочие расходы по налогам	32 209	25 880
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>97 186</b>	<b>120 159</b>
<b>Прибыль после уплаты налога на прибыль</b>	<b>243 544</b>	<b>189 265</b>

#### Информация о расчетах по другим налогам

##### Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Ставка налога 18%.

##### Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 2016 год и 2015 год изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.

#### 4.7. Изменения резервов на возможные потери

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Начисленные процентные доходы	Прочие активы, внеоборотные запасы, вложения в бумаги до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>01 января 2015 года</b>	<b>690</b>	<b>1 176 464</b>	<b>9 392</b>	<b>27 822</b>	<b>46 791</b>	<b>1 261 159</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(690)	356 098	5 924	41 766	33 532	436 630
Списание за счет резерва	-	(18 183)	(394)	(1 503)	-	(20 080)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>1 514 379</b>	<b>14 922</b>	<b>68 085</b>	<b>80 323</b>	<b>1 677 709</b>
<b>01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>1 514 379</b>	<b>14 922</b>	<b>68 085</b>	<b>80 323</b>	<b>1 677 709</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	37	447 816	3 453	(24 739)	31 297	457 864
Списание за счет резерва	-	(33 231)	(727)	(637)	-	(34 595)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>37</b>	<b>1 928 964</b>	<b>17 648</b>	<b>42 709</b>	<b>111 620</b>	<b>2 100 978</b>

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 2016 года и 2015 года 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 01.01.2017, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 597 656 тыс. руб. (на 01.01.2016: 2 381 800 тыс. руб.).

С конца 2014 года Банк разрабатывал и внедрял 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 Банк привел ВПОДК в 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. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе анализируются на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает 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.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

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 видам значимых рисков, направлениям деятельности, 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.



зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.01.2017: 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 01.01.2017 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 01.01.2017 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 01.01.2017 составили 14 533 тыс. рублей (на 01.01.2016: 5 тыс. рублей).
- Убытки отчетного года на 01.01.2017 составили 0 рублей (на 01.01.2016: 8 354 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
  - нематериальные активы на 01.01.2017 составили 9 688 тыс. рублей (на 01.01.2016: 7 тыс. рублей);
  - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.01.2017 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 01.01.2017 равен 0 рублей (на 01.01.2016: 0 рублей).

#### Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.01.2017 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 01.01.2017 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 58 498 тыс. рублей (на 01.01.2016: 79 244 тыс. рублей).

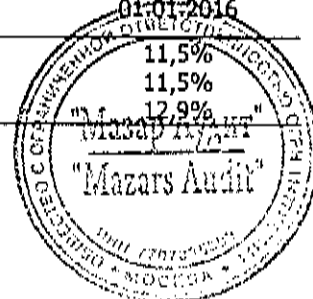
- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.01.2017 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 251 958 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 188 786 тыс. рублей).

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 01.01.2017	Значение норматива на 01.01.2016
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,7%	11,5%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,7%	11,5%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,3%	12,9%



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

Показатель	01.01.2017	Изменение	01.01.2016
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 597 656	215 856	2 381 800
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13,3	0,4	12,9
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	8 987 066	-1 265 450	10 252 516
II группа активов	286 744	-12 448	299 192
III группа активов	0	-121 061	121 061
IV группа активов	8 700 323	-1 131 940	9 832 263
V группа активов	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	1 001 692	36 927	964 765
Требования к связанным с Банком лицам, взвешенные по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	603 000	105 528	497 472
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	40 747	15 612	25 135
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	1 454 496	-144 012	1 598 508
Операционный риск, тыс. руб.	205 425	28 438	176 987
Рыночный риск, тыс. руб.	4 673 352	1 829 178	2 844 174
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	19 566 871	1 171 963	18 394 908

За период с 31.12.2015 (по отчетности на 01.01.2016) по 31.12.2016 (по отчетности на 01.01.2017) максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.10.2016 в сумме 19 743 225 тыс. рублей, минимальное значение получено на 01.03.2016 в сумме 18 385 991 тыс. рублей (отклонение максимального от минимального значения за период составляет 7%).

Среднее за указанный период значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 19 024 632 тыс. руб.

**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 01.01.2017.**

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, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	14 773	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 492 388	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0



3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	571 756	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 533	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 (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 533	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 533
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 688	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 688
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	23 588	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), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 189 965	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"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"		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		0



## **6. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

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

В течение 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 01.04.2016 составлял 12,1%, на 01.07.2016 12,2%, на 01.10.2016 11,6%, на 01.01.2017 11,2%, в основном за счет увеличения величины балансовых активов под риском и величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

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 3 617 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, во избежание повторного уменьшения размера активов в расчет строки 7 подраздела 2.1 включаются не все вычеты, перечисленные в абзаце втором подпункта 6.2.1 пункта 6.2 порядка составления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У. Данный показатель рассчитан только с учетом остатков на балансовых счетах, включенных в расчет статьи 12 отчетной формы 0409806 (счета 30202, 30204, 61403), а также счет 10601. 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 2016 год и 2015 год 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.

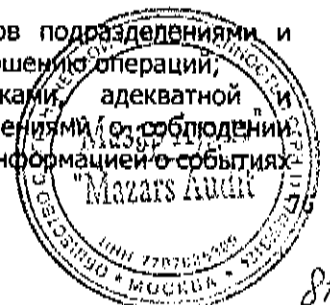
### **8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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 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.

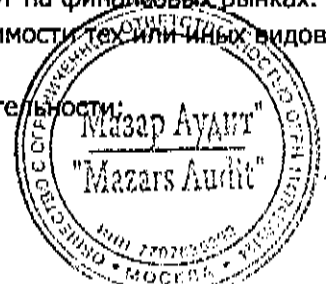
Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять 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 о 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.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

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.

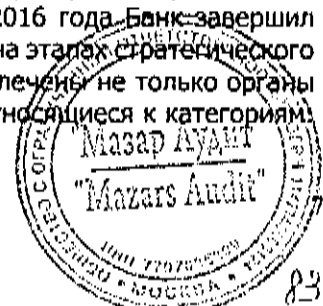
В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

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 стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску). 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. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

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.

В течение отчетного года, в связи с общей напряженной экономической обстановкой на мировых рынках, которая в конечном итоге оказывает влияние и на банковский сектор, Банк стал применять более консервативные подходы к оценке рисков. Кроме того, в рамках усиления риск-ориентированной системы управления были разработаны процедуры управления стратегическим риском, а рамках реализации ВПОДК – доработана оценка и управление риском концентрации. В течение 2016 года Банк завершил реализацию ВПОДК и интегрировал их в общепанковские процессы, в том числе на этапах стратегического планирования, и в общепанковскую структуру таким образом, что в ВПОДК вовлечены не только органы управления Банка, но и внутренние структурные подразделения, в том числе относящиеся к категориям: риск-тейкеры, риск-несущие, риск-контроль.



## 8.5. Политика в области снижения рисков

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

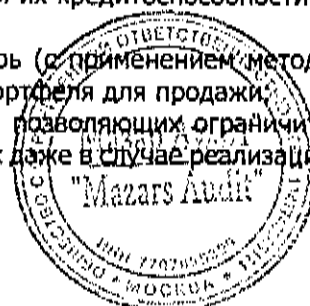
- Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные 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 позволяют 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 некретичных 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.

В процессе управления стратегическим риском используются такие инструменты минимизации риска, как

- повышение качества корпоративного управления, в том числе организация эффективного процесса стратегического планирования и реализации стратегии;

- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о Стратегии Банка, принимаемых стратегических инициативах, целях и решениях;

- построение эффективной системы мотивации сотрудников на исполнение стратегии и бизнес-планов;

- оценка наличия достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов, в том числе контроль уровня риск-аппетита в целом и контроль целевых (максимальных) уровней для всех существенных видов рисков;

- мониторинг наличия достаточных иных ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач;

- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов;

- проведение внутреннего аудита стратегии, системы стратегического менеджмента и процессов управления стратегическим риском;

- анализ влияния факторов стратегического риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, на показатели деятельности в целом;

- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- выявление и предотвращение конфликта интересов;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления конкурентных вызовов и оценки новых направлений деятельности Банка;

- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о текущей ситуации, прогнозах развития отдельных сегментов рынка и экономики в целом для своевременной корректировки направлений развития 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, обеспечивающей 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

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.



Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные и инвестиционные требования, отнесенные к низкому уровню качества;
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации используется индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей; также могут использоваться такие показатели, как

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

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 01.01.2017 на 95,0% (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 01.01.2017 около 1,7% кредитного портфеля приходится на выданные кредиты банкам, осуществляющим деятельность за пределами Кировской области (на 01.01.2016: 1,7%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 равен 0,17373, по состоянию на 01.01.2016: 0,17776). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 32,0% (на 01.01.2016: 32,8%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (на 01.01.2017: 15,6%; 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 01.01.2017				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	695 233	-	-	-	695 233
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	577 170	-	-	-	577 170
Средства в кредитных организациях	626 015	-	10 461	-	636 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 591 264	-	548 755	-	3 140 019
Чистая ссудная задолженность	10 742 274	-	-	-	10 742 274
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 177 693	-	127 259	60 408	1 365 360
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 071	-	61 784	-	445 855
Требование по текущему налогу на прибыль	1 897	-	-	-	1 897
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	571 756	-	-	-	571 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 976	-	-	-	54 976
Прочие активы	142 736	-	389	-	143 125
<b>Итого активов</b>	<b>17 565 085</b>	<b>-</b>	<b>748 648</b>	<b>60 408</b>	<b>18 374 141</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	265 320	-	-	-	265 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 222 924	2 648	275	1 221	15 227 068
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 389 994	2 648	275	1 214	12 394 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 632	-	-	-	10 632
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23 588	-	-	-	23 588
Прочие обязательства	83 253	-	-	-	83 253
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	111 620	-	-	-	111 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 717 337</b>	<b>2 648</b>	<b>275</b>	<b>1 221</b>	<b>15 721 481</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 847 748</b>	<b>(2 648)</b>	<b>748 373</b>	<b>59 187</b>	<b>2 652 660</b>





на 01.01.2016					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
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, оцениваемые 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
Прочие активы	188 121	-	404	-	188 525
<b>Итого активов</b>	<b>15 646 516</b>	<b>-</b>	<b>657 334</b>	<b>-</b>	<b>16 303 850</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	431 366	-	-	-	431 366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 309 307	4 882	252	701	13 315 142
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 882 925	4 882	252	446	10 888 505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18 553	-	-	-	18 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 466	-	-	-	8 466
Отложенное налоговое обязательство	16 102	-	-	-	16 102
Прочие обязательства	53 460	-	-	-	53 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	80 323	-	-	-	80 323
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 917 577</b>	<b>4 882</b>	<b>252</b>	<b>701</b>	<b>13 923 412</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 728 939</b>	<b>(4 882)</b>	<b>657 082</b>	<b>(701)</b>	<b>2 380 438</b>

## 8.9. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 114 826	10 038 185
Средства на корреспондентских счетах	269 376	136 821
Вложения в ценные бумаги	275 352	498 601
Условные обязательства кредитного характера	1 454 496	1 598 508
Прочее	1 211 655	1 066 281
<b>Итого</b>	<b>12 325 705</b>	<b>13 338 396</b>

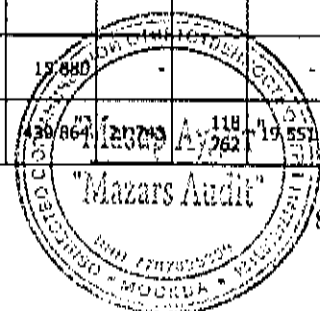
#### 8.9.2. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

##### Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	рас- чет- ный	рас- чет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	2 109 566	2 087 267	6 544	105	-	15 650	15 767	15 730	15 767	65	52	-	15 650
корреспондентские счета	591 818	588 138	3 679	1	-	-	37	X	37	37	-	-	-
межбанковские ссуды	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	49 370	49 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1 150 000	1 150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



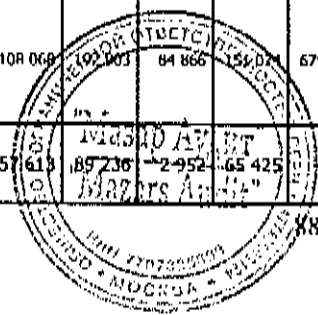
предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
прочие требования	116 211	97 592	2 865	104	-	15 650	15 730	15 730	15 730	28	52	-	15 650
в том числе требования, признаваемые ссудами	2 682	2 682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 167	2 167	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>8 560 923</b>	<b>201 492</b>	<b>6 032 938</b>	<b>1 227 308</b>	<b>155 533</b>	<b>943 652</b>	<b>1 523 650</b>	<b>1 521 402</b>	<b>1 530 097</b>	<b>192 575</b>	<b>302 304</b>	<b>91 579</b>	<b>943 639</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 967 344	-	2 413 164	444 313	35 152	74 715	280 649	280 649	280 649	94 281	93 726	17 927	74 715
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	60 265	-	-	1 711	-	58 554	59 410	59 410	59 410	-	856	-	58 554
вложения в ценные бумаги	384 236	193 648	190 588	-	-	-	1 906	1 906	1 906	1 906	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	81 640	-	61 715	4 230	1 622	14 073	19 525	19 525	19 525	2 613	2 012	827	14 073
в том числе требования, признаваемые ссудами	55 153	-	54 285	432	-	436	3 096	3 096	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	90 512	7 844	66 336	12 568	791	2 973	X	X	8 695	2 024	3 226	472	2 973
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 976 926	-	3 301 135	764 486	117 968	793 337	1 162 160	1 159 912	1 159 912	91 751	202 484	72 353	793 324
В том числе учетные векселя	15 880	-	-	-	-	15 880	15 880	15 880	15 880	-	-	-	15 880
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды</b>	<b>3 181 298</b>	<b>441</b>	<b>1 204 439</b>	<b>1 654 311</b>	<b>36 834</b>	<b>285 273</b>	<b>435 169</b>	<b>430 911</b>	<b>430 864</b>	<b>120 743</b>	<b>118 262</b>	<b>19 552</b>	<b>279 808</b>



(займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:													
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	35 648	-	6 921	23 945	2 278	2 504	6 740	6 740	6 740	204	2 734	1 298	2 504
Ипотечные жилищные ссуды	395 973	-	360 103	28 746	860	6 264	19 466	19 466	19 466	3 826	9 580	301	5 759
автокредиты	22 271	-	4 499	9 440	-	8 332	12 257	12 257	12 257	460	3 465	-	8 332
иные потребительские ссуды	2 704 928	185	828 725	1 580 030	33 220	254 768	391 644	387 386	387 386	17 192	102 453	17 719	250 022
прочие требования	5 455	256	1	270	1	4 927	5 062	5 062	5 062	-	135	-	4 927
в том числе требования, признаваемые ссудами	48	-	-	-	-	48	48	48	48	-	-	-	48
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	17 023	-	4 190	3 880	475	8 478	X	X	8 953	61	395	233	8 264

**Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.**

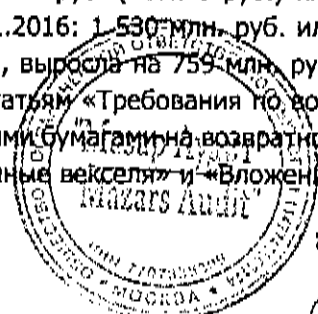
Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	рас- чет- ный	рас- чет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные 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 представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	9 453 618	5 75 052	7 352 991	606 211	732 617	686 747	1 165 354	1 101 441	1 108 060	1 092 003	84 866	154 074	679 225
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 260 736	50 000	2 959 348	131 103	128 285	-	189 793	157 613	157 613	189 736	2 952 465	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	508	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 ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 304 603	38 608	4 091 132	462 547	104 203	608 193	895 694	863 961	863 961	98 148	79 478	85 567	600 760
В том числе учетные векселя	15 980	-	-	-	-	15 980	15 980	15 980	15 980	-	-	-	15 980
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>3 181 991</b>	<b>380</b>	<b>1 190 724</b>	<b>1 669 987</b>	<b>45 338</b>	<b>275 562</b>	<b>429 474</b>	<b>423 144</b>	<b>431 439</b>	<b>21 792</b>	<b>124 336</b>	<b>24 634</b>	<b>260 677</b>
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	1 568 779	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 01.01.2017 составляет 13 852 млн. руб. (на 01.01.2016: 13 606 млн. руб.) (+246 млн. рублей за 2016 год). На 01.01.2017 сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 986 млн. руб. (на 01.01.2016: 1 556 млн. руб.).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 2 289 млн. руб. (РВП: 0 руб.) или 16,53% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2016: 1 530 млн. руб. или 11,24%). За 2016 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 759 млн. руб. 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» (+1 150 млн. рублей), «Учетные векселя» и «Вложения



в ценные бумаги» (-148 млн. рублей); «Корреспондентские счета» (+118 млн. рублей), по требованиям к юридическим лицам, кроме кредитных организаций, по статьям: «Вложения в ценные бумаги юридических лиц» (-281 млн. рублей), а также с изменением статей кредитов юридическим лицам (-89 млн. руб.).

Во 2 категорию качества на 01.01.2017 отнесены активы на сумму 7 244 млн. руб. (РВП: 215 млн. руб.) (на 01.01.2016: 8 544 млн. руб. (РВП 215 млн. руб.)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.01.2017 они занимают 52,30% (на 01.01.2016: 62,79%). За 2016 год сумма активов 2 категории качества снизилась на 1 300 млн. руб., в т.ч. по статьям кредитов юридическим лицам на 1 336 млн. руб.

Доля активов 3 категории качества на 01.01.2017 составляет 20,80% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 882 млн. руб. (РВП: 421 млн. руб.). За 2016 год доля выросла на 4,08 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 606 млн. руб., в т.ч. по статьям требований к юридическим лицам и ИП прирост составил 615 млн. руб., по статьям требований к физическим лицам имеется снижение на 16 млн. руб.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.01.2017 составляют 192 млн. руб. (РВП: 111 млн. руб.), их доля в сумме балансовых активов 1,39% (на 01.01.2016: 2,04%). За 2016 год сумма активов 4 категории качества снизилась на 86 млн. руб. за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 79 млн. руб., по статьям кредитов физическим лицам на 5 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2017 составляют 1 245 млн. руб. (РВП: 1 239 млн. руб.) или 8,98% 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 2016 год прошли в сторону роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 260 млн. руб., в сторону роста по кредитам физическим лицам на 6 млн. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.01.2017 в общем объеме валовых активов составляет 11,57% (на 01.01.2016: 7,46%), в объеме валовой ссудной и приравненной к ней задолженности – 12,65% (на 01.01.2016: 8,37%).

Основными видами реструктуризаций являются:

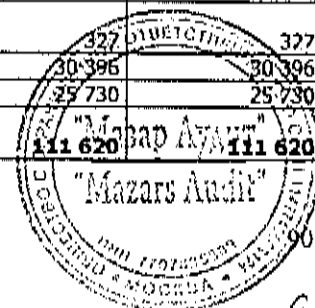
- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в ряде случаев факты реструктуризации не связаны с ухудшением финансового состояния заемщиков;
- снижение процентных ставок за пользование кредитами.

Ссуды, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.01.2017 составляют 112 701 тыс. руб. или 0,89% 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 01.01.2017 г.**

	Сумма обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 327 167	-	1 176 574	142 202	8 391	-	55 167	55 167
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	32 693	-	32 693	-	-	-	-	-
Кредитные линии	660 115	-	606 876	52 731	-	508	30 396	30 396
Овердрафты	498 153	52	292 513	196 560	1 707	7 321	25 730	25 730
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>2 518 128</b>	<b>52</b>	<b>2 108 656</b>	<b>391 493</b>	<b>10 098</b>	<b>7 829</b>	<b>111 620</b>	<b>111 620</b>



**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 организа- цией гарантии и поручительства	1 426 211	-	1 423 620	1 014	1 577	-	31 064	31 064
Неиспользованные лимиты по бан- ковским 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
<b>Итого внебалансовые обяза- тельства</b>	<b>2 690 925</b>	<b>1 417</b>	<b>2 450 520</b>	<b>223 597</b>	<b>10 560</b>	<b>4 831</b>	<b>81 450</b>	<b>80 323</b>

**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 01.01.2017 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, имеющих 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 01.01.2017 (тыс. руб.)**

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Про- срочен- ные 91- 180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного ре- зерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных орга- низаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	74 289	-	-	-	74 289	74 289	2,50%
Индивидуальные предприниматели	6 253	21	-	69 076	75 350	72 069	9,76%
Малые и средние предприятия	172 438	52 140	66 637	447 403	738 618	723 931	17,63%
Факторинг	-	-	-	436	436	436	0,79%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	80 098	14 827	15 621	233 625	344 171	255 474	12,62%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	2 575	805	861	4 931	9 172	6 174	2,13%
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	37,61%
<b>Итого</b>	<b>335 653</b>	<b>67 793</b>	<b>83 119</b>	<b>778 152</b>	<b>1 264 717</b>	<b>1 155 054</b>	<b>10,06%</b>



**Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2017 (тыс. руб.)**

	Просро- ченные до 30 дней	Про- сро- чен- ные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Неоплаченные комиссии Банка, в. т.ч. по кредитам	831	234	332	1 572	2 969	2 646	71,58%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	959	430	452	8 275	10 116	8 501	59,93%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	22	53	663	2 530	3 268	3 191	4,27%
Прочие активы	756	575	880	23 460	25 671	25 671	29,63%
<b>Итого</b>	<b>2 568</b>	<b>1 292</b>	<b>2 327</b>	<b>35 837</b>	<b>42 024</b>	<b>40 009</b>	<b>22,80%</b>

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

	Просро- ченные до 30 дней	Про- сро- чен- ные 31-90 дней	Про- сро- чен- ные 91- 180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории 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%
<b>Итого</b>	<b>142 641</b>	<b>741</b>	<b>48 943</b>	<b>711 227</b>	<b>993 552</b>	<b>840 824</b>	<b>8,19%</b>

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

	Просро- ченные до 30 дней	Про- сро- чен- ные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории 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%
<b>Итого</b>	<b>2 191</b>	<b>1 659</b>	<b>2 802</b>	<b>30 540</b>	<b>37 192</b>	<b>33 685</b>	<b>16,63%</b>

За 2016 год сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой на 01.01.2017 было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 271 млн. рублей. Рост произошел по статьям: «Малые и средние предприятия» (+211 млн. рублей), «Крупные корпоративные клиенты» (+74 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (+40 млн. рублей). Снижение по статьям кредитов физическим лицам на 49 млн. рублей.





Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2016 год выросла на 5 млн. рублей, в т.ч. по статье «Прочие активы» на 5 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 73,26% в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 10,90% - дебиторами, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 15,84% - дебиторами, зарегистрированными в других регионах.

#### 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.

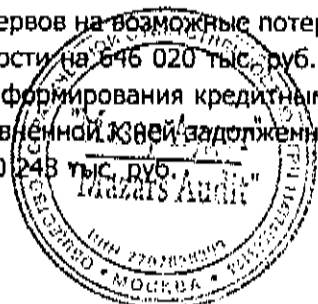
Периодичность осмотра объектов залога в течение действия кредитного договора определяется экономистом и зависит от имеющейся у него информации о состоянии, содержании, эксплуатации предмета залога. В случаях, когда отсутствует негативная информация о содержании и эксплуатации объектов залога, срок эксплуатации 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

	01.01.2017	01.01.2016
Недвижимость	6 178 879	6 761 760
Имущество	2 683 417	3 237 242
Товары в обороте	2 262 725	2 702 208
Ценные бумаги	989 452	1 090 968
<b>Итого</b>	<b>12 114 473</b>	<b>13 792 178</b>

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 74 333 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 6 507 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 70 248 тыс. руб.



### Активы, переданные в залог, и заблокированные активы

На 01.01.2017 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 01.01.2017 составила 4 570 414 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 3 847 383 тыс. руб.), на 01.01.2016: 3 102 978 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 2 340 857 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 Банк передал АО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на общую сумму 276 684 тыс. руб. в качестве обеспечения по межбанковским займам (на 01.01.2016 сумма переданных прав требований составила 427 690 тыс. руб.).

Права требования считаются переданными в залог АО «МСП Банк» с момента заключения кредитного договора с должником на период использования кредита. Стоимость прав требования, переданных в обеспечение, определяется в размере суммы требований к должникам.

Обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.01.2017 составили 113 871 тыс. рублей (на 01.01.2016: 81 220 тыс. рублей).

#### 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 марки. "Mazzon Asset Management" S.p.A.



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 несущественности 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:

	01.01.2017	01.01.2016
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 502 018	2 472 748
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 136 758	2 204 565
имеющиеся в наличии для продажи	1 365 260	268 183
Долевые ценные бумаги	3 261	3 096
<b>Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска</b>	<b>4 505 279</b>	<b>2 475 844</b>

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

В соответствии с Учетной политикой Банка, Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-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.

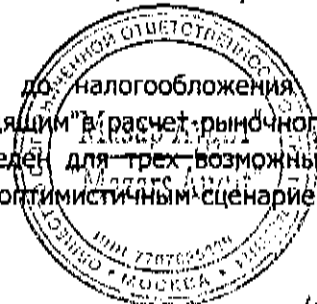
Основные объекты рыночного риска – ценные бумаги торгового портфеля (подвержены влиянию процентного и фондового рисков) и требования и обязательства в иностранных валютах (подвержены влиянию валютного риска).

### 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 в последние годы:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	313 676	360 161	220 457	197 820
20% рост котировок долговых ценных бумаг	627 352	720 323	440 913	395 640
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 254 703	1 440 646	881 826	791 279
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(313 676)	(360 161)	(220 457)	(197 820)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(627 352)	(720 323)	(440 913)	(395 640)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 254 703)	(1 440 646)	(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.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства	Балансовая при- быль до налого- обложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	326	261	310	248
20% рост котировок долевых ценных бумаг	652	522	619	495
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 304	1 044	1 238	991
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(326)	(261)	(310)	(248)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(652)	(522)	(619)	(495)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 304)	(1 044)	(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:

<b>01.01.2017</b>						
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	2 424	(2 400)	24	63,8111	1 550	-
ДОЛЛАР США	8 624	(8 500)	124	60,6569	7 548	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	(26)	29	3	8,7282	30	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					<b>9 128</b>	<b>-</b>

<b>01.01.2016</b>						
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	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					<b>715</b>	<b>(2 179)</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к 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 являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. 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%.



	01.01.2017		01.01.2016	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	755	604	(218)	(174)
Укрепление доллара США на 20%	1 510	1 208	(436)	(349)
Укрепление доллара США на 40%	3 019	2 415	(872)	(697)
Ослабление доллара США на 10%	(755)	(604)	218	174
Ослабление доллара США на 20%	(1 510)	(1 208)	436	349
Ослабление доллара США на 40%	(3 019)	(2 415)	872	697
Укрепление евро на 10%	155	124	70	56
Укрепление евро на 20%	310	248	141	112
Укрепление евро на 40%	620	496	281	225
Ослабление евро на 10%	(155)	(124)	(70)	(56)
Ослабление евро на 20%	(310)	(248)	(141)	(112)
Ослабление евро на 40%	(620)	(496)	(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 swap»), 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).

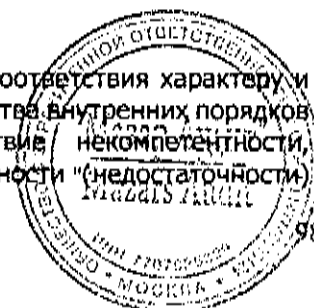
Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка.

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	169,53
	открытая валютная позиция	0,00
	итого:	169,53
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	518,56
	открытая валютная позиция	2,87
	итого:	521,43
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 (неадекватности)



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). Снижение операционных потерь осуществляется посредством: совершенствования бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.); построения эффективной организационной структуры Банка; развития мотивации персонала; создания культуры операционного контроля.

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 01.01.2017 составила 2 567 813 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 2 212 338 тыс. руб.).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2017 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.

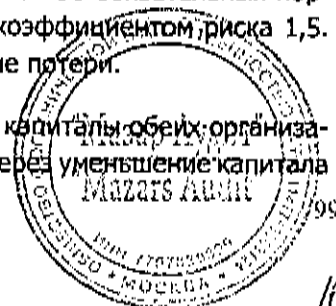
#### 8.12. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции Банка в долевыми 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 года № 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 года № 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 2016 год и 2015 год 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.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на ежемесячной основе.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спрэда (спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам);
- определение разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов, открытых в кредитной организации-корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной





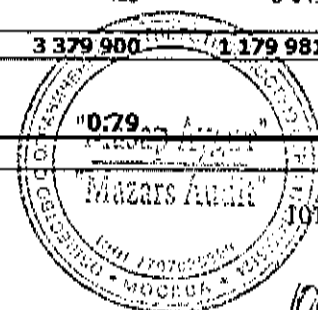
ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска банковской книги оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

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 спреда 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 01.01.2017				
	До востребо- вания и ме- нее 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	17 632	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 686 858	1 482 175	2 396 334	3 213 057	3 544 610
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	1 741	28 732	92 947	201 057	165 122
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148	296	444	17 826	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	87	96	143	6 515	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 706 466</b>	<b>1 511 299</b>	<b>2 489 868</b>	<b>3 438 455</b>	<b>3 709 732</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 653	76 129	29 156	33 873	136 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 061 264	2 402 336	2 546 002	3 345 614	1 040 762
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 206 332	2 287 344	2 513 359	3 331 582	1 036 260
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 179	5 252	368	413	3 049
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>3 083 096</b>	<b>2 483 717</b>	<b>2 575 526</b>	<b>3 379 900</b>	<b>1 179 981</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.55</b>	<b>0.58</b>	<b>0.70</b>		



на 01.01.2016					
	До востребо- вания и ме- нее 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	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>778 468</b>	<b>1 725 170</b>	<b>2 638 400</b>	<b>3 959 816</b>	<b>4 039 463</b>
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	2 311 384	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	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>2 496 916</b>	<b>2 328 999</b>	<b>2 184 698</b>	<b>2 289 674</b>	<b>2 678 555</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,31</b>	<b>0,52</b>	<b>0,73</b>	<b>0,98</b>	

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 01.01.2017 и на 01.01.2016:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.01.2017	Чувствительность результата/капи- тала на 01.01.2016
<b>Российский рубль</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(101 247)	(63 636)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	101 247	63 636
<b>Доллар США</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(6 477)	(6 863)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	6 477	6 863
<b>ЕВРО</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 963)	(3 683)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 963	3 683
<b>Китайский юань</b>		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	337	1 091
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(337)	(1 091)

Если бы на 01.01.2017 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 2016 год составила бы на 109 350 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (за 2015: на 73 091 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).



#### 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 оказать 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 непосредственному управлению. 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.

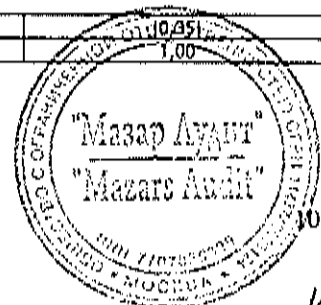
В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016:

на 01.01.2017			
	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) <sup>1</sup> , млн.руб.	128	190	-1 303
Коэффициент разрыва	0,03	0,03	-0,09
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	2 969	2 963	1 191
Коэффициент разрыва	0,70	0,52	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	1 939	1 933	453
Коэффициент разрыва	0,46	0,34	0,03
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	566	920	-179
Коэффициент разрыва	0,13	0,16	-0,01
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	4 738	6 423	6 488
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,12	1,12	0,46
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

<sup>1</sup>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) <sup>1</sup> , млн.руб.	-1 631	-1 983	-1 398
Коэффициент разрыва	-0,52	-0,44	-0,13
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	1 190	778	1 150
Коэффициент разрыва	0,38	0,17	0,10
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	277	-135	557
Коэффициент разрыва	0,09	-0,03	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП) <sup>1</sup> , млн.руб.	-941	-974	-224
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,22	-0,02
Величина резервов ликвидности, млн.руб.	2 997	3 770	3 962
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,96	0,84	0,45
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

<sup>1</sup>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 01.01.2017							
	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 меся- цев	от 3 до 6 ме- сяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопре- делен- ный срок	Итого
Денежные средства	695 233	-	-	-	-	-	695 233
Средства в Центральном банке РФ	463 299	-	-	-	-	113 871	577 170
Средства в кредитных орга- низациях	636 476	-	-	-	-	-	636 476
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 140 019	-	-	-	-	-	3 140 019
Чистая ссудная задолжен- ность	1 851 452	1 108 511	2 268 339	2 747 076	2 753 275	13 621	10 742 274
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 365 360	-	-	-	-	-	1 365 360
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	111 673	65 381	268 801	-	445 855
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 897	-	-	-	-	1 897
Основные средства, нема- териальные активы и мате- риальные запасы	-	-	-	-	-	571 756	571 756
Долгосрочные активы, предназначенные для про- дажи	3 142	271	157	39 465	11 941	-	54 976
Прочие активы	133 399	3 084	1 231	858	193	4 360	143 125
<b>Итого активов</b>	<b>8 288 380</b>	<b>1 113 763</b>	<b>2 381 400</b>	<b>2 852 780</b>	<b>3 034 810</b>	<b>703 608</b>	<b>18 374 141</b>
Кредиты, депозиты и про- чие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных орга- низаций	20 693	72 081	26 662	27 134	118 750	-	265 320
Средства клиентов, не яв- ляющихся кредитными ор- ганизациями	6 296 697	2 230 771	2 462 116	3 220 021	1 017 463	-	15 227 068
Выпущенные долговые обя- зательства	1 659	5 250	367	413	2 943	-	10 632
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	23 588	23 588
Прочие обязательства	40 226	21 391	2 734	3 801	15 101	-	83 253
Резервы на возможные по- тери по условным обяза- тельствам кредитного ха- рактера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	111 620	-	-	-	-	-	111 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 470 895</b>	<b>2 329 493</b>	<b>2 491 879</b>	<b>3 251 369</b>	<b>1 154 257</b>	<b>23 588</b>	<b>15 721 481</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 010 494	-	-	-	-	-	3 010 494
Выданные кредитной орга- низацией гарантии и пору- чительства	133 841	627 316	61 967	172 852	331 191	-	1 327 167
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>3 144 335</b>	<b>627 316</b>	<b>61 967</b>	<b>172 852</b>	<b>331 191</b>	<b>-</b>	<b>4 337 661</b>
<b>Чистая балансовая по- зиция</b>	<b>1 817 485</b>	<b>(1 215 730)</b>	<b>(110 479)</b>	<b>(398 589)</b>	<b>1 879 953</b>	<b>680 020</b>	<b>2 652 660</b>
<b>Совокупный разрыв ба- лансовой позиции</b>	<b>1 817 485</b>	<b>601 755</b>	<b>491 276</b>	<b>92 687</b>	<b>1 972 640</b>	<b>2 652 660</b>	



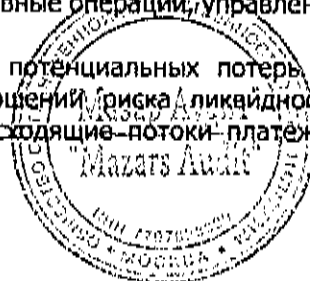
110

на 01.01.2016

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 ме- сяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопределен- ный срок	Итого
Денежные средства	785 076	-	-	-	-	-	785 076
Средства в Центральном банке РФ	318 822	-	-	-	-	81 220	400 042
Средства в кредитных орга- низациях	502 279	-	-	-	-	-	502 279
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 207 661	-	-	-	-	-	2 207 661
Чистая осудная задолжен- ность	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 финансо- вые 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, нема- териальные активы и мате- риальные запасы	-	-	-	-	-	557 862	557 862
Прочие активы	118 816	2 842	1 160	3 748	26 066	35 893	188 525
<b>Итого активов</b>	<b>4 941 810</b>	<b>1 482 480</b>	<b>2 147 422</b>	<b>3 432 053</b>	<b>3 611 121</b>	<b>688 964</b>	<b>16 303 850</b>
Кредиты, депозиты и про- чие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных орга- низаций	15 837	3 489	5 234	10 467	396 339	-	431 366
Средства клиентов, не яв- ляющихся кредитными ор- ганизациями	4 907 822	2 169 396	2 017 878	2 067 339	2 152 707	-	13 315 142
Выпущенные долговые обя- зательства	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 по- тери по условным обяза- тельствам кредитного ха- рактера, прочим возмож- ным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	80 323	-	-	-	-	-	80 323
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 037 689</b>	<b>2 202 222</b>	<b>2 030 197</b>	<b>2 084 755</b>	<b>2 551 447</b>	<b>16 102</b>	<b>13 923 412</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 566 467	-	-	-	-	-	1 566 467
Выданные кредитной орга- низацией гарантии и пору- чительства	49 593	359 234	88 233	331 791	597 360	-	1 426 211
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>1 616 060</b>	<b>359 234</b>	<b>88 233</b>	<b>331 791</b>	<b>597 360</b>	<b>-</b>	<b>2 992 678</b>
<b>Чистая балансовая по- зиция</b>	<b>(96 879)</b>	<b>(719 742)</b>	<b>117 225</b>	<b>1 347 298</b>	<b>1 059 674</b>	<b>672 862</b>	<b>2 380 438</b>
<b>Совокупный разрыв ба- лансовой позиции</b>	<b>(96 879)</b>	<b>(816 621)</b>	<b>(699 396)</b>	<b>647 902</b>	<b>1 707 576</b>	<b>2 380 438</b>	

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» (с 01.01.2017 данный документ утрачивает силу в связи с изданием Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-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, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

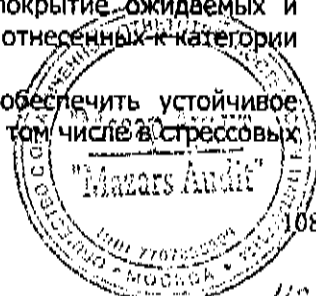
Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 2015 и 2016 годов и всего периода деятельности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

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, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С конца 2014 года Банк разрабатывал и внедрял 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 Банк привел ВПОДК в 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. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапе стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает 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.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.





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

- ООО «Хлынов-Инвест» (неконсолидируемое структурированное предприятие, входит в банковскую группу, возглавляемую Банком);
- ООО «Вымпел», не являющееся аффилированным с Банком лицом, по уступке активов, признанных проблемными/нереальными к взысканию;
- ООО «ЮСБ», не являющееся аффилированным с Банком лицом, по уступке активов, признанных проблемными/нереальными к взысканию;

ке активов, признанных  
"Mazars Audit"  
щества со 100% государ-  
"MAZARS AUDIT"  
10

- прочие цессионарии, не являющиеся аффилированными с Банком лицами.

Доля заключенных договоров цессии с ООО «Хлынов-Инвест» в общей сумме аналогичных договоров на 01.01.2017 составляет 63,02% (на 01.01.2016: 66,02%).

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» на 01.01.2017 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 отчетную дату и в ретроспективе последнего года 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.

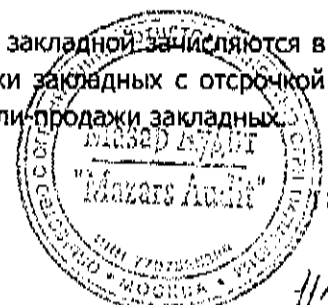
Банк не принимает на себя риски в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" ввиду отсутствия сделок, 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 № 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».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

### 9.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований

В течение 2016 и 2015 годов Банк осуществил следующие объемы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и заключения договоров цессии:

	2016	2015
<b>Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов</b>	<b>194 989</b>	<b>253 228</b>
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	104 372	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	147 108
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	38 336	106 120
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	52 281	-
в т.ч. 2 категория качества	135 011	168 842
в т.ч. 3 категория качества	57 092	77 795
в т.ч. 4 категория качества	2 273	5 338
в т.ч. 5 категория качества	613	1 253
<b>Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности</b>	<b>97 354</b>	<b>61 968</b>
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	996	4 450
в т.ч. ООО "ЮСБ"	17 228	-
в т.ч. прочие дебиторы	79 130	57 518
<b>Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по задолженности, списанной с баланса за счет РВП</b>	<b>33 730</b>	<b>-</b>
в т.ч. ООО «Вымпел»	28 287	-
в т.ч. ООО "ЮСБ"	5 443	-
<b>ИТОГО</b>	<b>326 073</b>	<b>315 196</b>

По сделкам рефинансирования ипотечных кредитов за 2016 и 2015 годы 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 2016 год составила 725 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.

По сделке заключения договора цессии (уступки прав требования) с ООО «ЮСБ», по проблемным к взысканию кредитным договорам с физическими лицами, в том числе по списанным с баланса за счет резервов на возможные потери, Банк получил доход в 2016 году в размере 680 тыс. рублей.

В течение 2017 года планируется рефинансировать ипотечные жилищные кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.01.2017, на сумму 20 353 тыс. рублей.



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 01.01.2017			
	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в со- ответствии с 139-И
<b>Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов</b>	-	-	-
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"	-	-	-
<b>Уступка прав требований, связанная с передачей прав тре- бований по проблемной ссудной задолженности</b>	<b>56 998</b>	<b>56 998</b>	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	35 921	35 921	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 077	21 077	-
<b>ИТОГО</b>	<b>56 998</b>	<b>56 998</b>	-

На 01.01.2017 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе 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. рублей.

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

На 01.01.2016 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, в том числе 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. рублей.



## 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 01.01.2017 и соответствующих доходах и расходах за 2016 год представлена ниже:

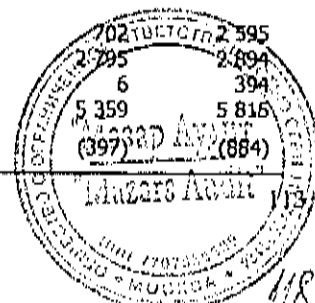
	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	74 289	10 891	539 332	624 512
- в т.ч. просроченная:	-	74 289	-	-	74 289
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задол- женности	-	(74 289)	(277)	(86 100)	(160 666)
Средства клинстов	708	2 421	15 728	52 443	71 300
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	18 373	18 224	673 255	709 852

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные и прочие операцион- ные доходы от кредитной деятель- ности банка	-	12 564	1 619	45 709	59 892
Процентные расходы	-	1	1 225	1 483	2 709
Комиссионные доходы	47	13	35	2 381	2 476
Прочие доходы	-	159	7	87	253
Прочие расходы	277	-	276	7 972	8 525
Чистые доходы (расходы) от кон- версионных операций с валютой	26	-	180	1 807	2 013

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 и соответствующих доходах и расходах за 2015 год 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
- в т.ч. просроченная:	-	-	-	25	25
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(65 426)	(296)	(81 776)	(147 498)
Средства клиентов	972	913	26 271	22 925	51 081
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	207 899	23 977	472 649	704 525

	Акционер- ны	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные и прочие операцион- ные доходы от кредитной деятель- ности банка	-	22 076	2 712	28 949	53 737
Процентные расходы	-	6	1 887	2 595	2 595
Комиссионные доходы	42	18	39	2 894	2 894
Прочие доходы	-	388	-	6	394
Прочие расходы	234	-	222	5 359	5 816
Чистые доходы (расходы) от ком- версионных операций с валютой	(43)	-	(444)	(397)	(884)



## **11. Информация о совершенных в 2016 году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также сделками, в совершении которых имела заинтересованность**

В 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не было.

В 2016 году проведено 18 сделок на общую сумму 784 166 тыс. рублей, которые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки одобрены на заседаниях совета директоров Банка.

## **12. 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.

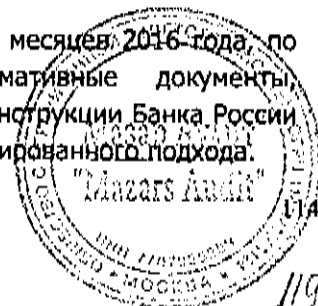
Органам управления Банка в 2016 году было выплачено следующее вознаграждение: совету директоров Банка в размере 4 786 тыс. руб., правлению Банка в размере 24 570 тыс. руб. (в том числе премиальные выплаты 15 581 тыс. рублей). Вознаграждение председателя правления, связанное с осуществлением функций члена совета директоров, указано в сумме совокупного размера вознаграждения, выплаченного совету директоров Банка.

В 2016 году советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- утвержден новый порядок расчета и согласования крупных вознаграждений, изменены пороговые значения крупных вознаграждений;
- утвержден список лиц, несущих риски (в соответствии с утвержденными значимыми рисками);
- создан комитет по вознаграждениям, утвержден состав комитета по вознаграждениям, Положение о комитете по вознаграждениям совета директоров АО КБ "Хлынов", внесены изменения в состав комитета по вознаграждениям;
- внесены изменения в «Порядок расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски» в части корректировки описания показателей эффективности деятельности, влияющих на корректировку величины отложенных выплат, утвержден новый показатель эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, утверждены нормативные значения показателей эффективности деятельности;
- внесены изменения в перечень лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка применяется во всех внутренних структурных подразделениях Банка, распространяется на членов исполнительных органов. Все нефиксированные выплаты производились с учетом риск-ориентированного подхода, не повлияли на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Аудиторами проведена независимая оценка системы оплаты труда за 9 месяцев 2016 года, по результатам которой сделаны следующие выводы: внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда, в целом соответствуют требованиям инструкции Банка России 154-И и способствуют выстраиванию системы оплаты труда с учетом риск-ориентированного подхода.



Система оплаты труда Банка выстроена с учетом риск-ориентированного подхода. Совет директоров Банка в целом рассматривает вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценивает ее соответствие стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

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).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляло 8 человек, с 22.09.2016 – 7 человек, с 01.12.2016 – 8 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 стратегии 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.

Общий размер премиального фонда оплаты труда Банка за отчетный период зависит от достижения Банком показателей (количественных и качественных). Премия сотрудникам Банка не начисляется в следующих случаях:

- 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 просроченной задолженности в ссудном портфеле (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков;
- 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.

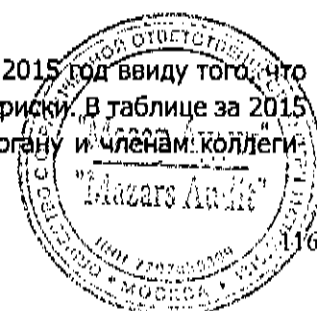
Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части. Отложенные выплаты за 2016 год начислены, зарезервированы для будущих выплат с учетом уточняющих корректировок, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, подлежат выплате после корректировки в конце отчетного периода в соответствии с представленными выше показателями.

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (8 человек), были произведены выплаты, представленные далее в таблице\*:

Вид выплат	2016 год, тыс. руб.	2015 год, 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	8 548	-
- акции или финансовые инструменты	-	-
- иные способы	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	23 355	-
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат:		
- фиксированная часть	10 296	8 829
- нефиксированная часть (премии, денежными средствами)	24 605	20 818
- из них отсроченные выплаты	8 548**	-
- корректировка вознаграждения	-	-
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	8 548	-
- 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	-	-
- общий размер выплат при увольнении	-	-

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





\*\*в январе 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



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер



С. В. Шамсеева

29.03.2017

