



Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2017 года**

Оглавление

1.	Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности Банка	23
1.1.	Введение к пояснительной информации	23
1.2.	Информация о Банке	23
1.3.	Краткая характеристика деятельности Банка	25
1.3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	25
1.3.2.	Информация о наличии рейтинга	26
1.3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	27
1.3.4.	Информация о наличии банковской группы	28
1.3.5.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета	28
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка. Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2017 году	29
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	29
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	29
2.4.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	29
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	30
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	30
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36
3.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	38
3.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
3.7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43
3.8.	Средства кредитных организаций	44
3.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	45
3.11.	Отложенное налоговое обязательство	46
3.12.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46
3.13.	Безотзывные обязательства Банка	46
3.14.	Уставный капитал	46
4.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	48
4.1.	Процентные доходы и процентные расходы	48
4.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	48
4.3.	Комиссионные доходы и расходы	48
4.4.	Прочие операционные доходы	49
4.5.	Операционные расходы	49
4.6.	Расход (возмещение) по налогам	50
4.7.	Изменения резервов на возможные потери	50
5.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	51
5.1.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	51
6.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	55
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	55
8.	Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	55
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	55
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	56
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода 57	
8.5.	Политика в области снижения риска	58
8.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	61
8.7.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	62
8.8.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	62
8.9.	Кредитный риск	65
8.9.1.	О совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов	66
8.9.2.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	67
8.9.3.	О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	71
8.9.4.	Информация об активах с просроченными сроками погашения	72
8.9.5.	Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	74
8.9.6.	Сведения об обремененных и необремененных активах	76
8.9.7.	Информация по кредитному риску контрагента	77
8.10.	Рыночный риск	78
8.11.	Операционный риск	82
8.12.	Риск инвестиций в долеваемые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	83
8.13.	Процентный риск банковского портфеля	83
8.14.	Риск ликвидности	86
8.15.	Информация об управлении капиталом	92
9.	Информация о сделках об уступке прав требований	93
9.1.	Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	93
9.2.	Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	94
9.3.	Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	95
10.	Информация об операциях Банка с контрагентами - нерезидентами	96
11.	Операции со связанными сторонами	97
12.	Информация о системе оплаты труда	98

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

1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 9 месяцев 2017 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (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, e-mail: bank@bank-hlynov.ru

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

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

- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

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

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

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.10.2017:

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

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

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

- Корпоративный бизнес является для Банка основным как один из наиболее развитых из всех направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт. АО КБ «Хлынов» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики, предприятий малого и среднего бизнеса.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное 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, эмиссия и эквайринг банковских пластиковых карт, расчеты и услуги посредством банковских пластиковых карт, обменные операции с наличной иностранной валютой. Обслуживание предоставляется в офисах Банка, в устройствах самообслуживания, а также удаленно, посредством дистанционных сервисов, в том числе удобного интернет-банка.

- 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.

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 573 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.10.2017:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 9 мес. 2017 года	Место в рейтинге по региону на 01.10.2017
	на 01.10.2017	на 01.01.2017		
Активы нетто	152	160	+8	1
Чистая прибыль	91	121	+30	1
Капитал (по форме 123)	157	171	+14	1
Кредитный портфель	128	142	+14	1
Кредиты предприятиям и организациям	133	134	+1	1
Кредиты физическим лицам	92	103	+11	1
Средства предприятий и организаций	143	156	+13	1
Вклады физических лиц	106	117	+11	1
Вложения в ценные бумаги	105	102	-3	2

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.

В 2017 году Банк не проходил оценку рейтинговыми агентствами.

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.10.2017 структура офисов Банка представлена 31-м дополнительным офисом, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 2-мя операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл и в г. Чебоксары Чувашской республики. Филиалов Банк не имеет. За 9 месяцев 2017 года Банком были открыты 1 операционный и 1 дополнительный офисы и закрыты 3 дополнительных офиса.

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
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
17	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
18	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
19	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
20	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
21	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
22	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70
23	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11/Коковихина, 25
24	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
25	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
26	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
27	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
29	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лопсе, д.4/2
30	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
31	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, улица Щорса, д. 79
32	Операционный офис	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
33	Операционный офис	428003, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Карла Маркса, д. 52, корпус 2, нежилое помещение №2, офис 111.

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 незначительным, поэтому компания не учитывается по методу долевого участия при составлении консолидированной отчетности Группы.

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

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

29.06.2017 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 29.06.2017, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2016 год в сумме 243 544 199 рублей 09 копеек:

- дивиденды по акциям банка по результатам за 2016 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 243 544 199 рублей 09 копеек.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка. Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2017 году

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2017 утверждена Приказом председателя правления №162-ОД от 26.12.2016 года, включает в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

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.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы учета, что отражены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, изменений за 9 месяцев 2017 года не было.

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

В течение 9 месяцев 2017 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились, корректировки отсутствуют.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка в регионе.

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

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. Корректировок статей баланса за 9 месяцев 2017 года, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка (ретроспективный пересчет), не осуществлялось.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2017	01.01.2017
Наличные средства	781 368	695 233
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	768 206	577 170
- обязательные резервы	122 826	113 871
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	528 496	636 476
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	509 030	581 357
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	17 140	10 461
- прочие размещения денежных средств на рынке	2 480	44 695
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(154)	(37)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 078 070	1 908 879

На 01.10.2017 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов, составляют 645 380 тыс. руб. (на 01.01.2017: 463 299 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.10.2017 составила 122 826 тыс. рублей (на 01.01.2017: 113 871 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:

	01.10.2017			01.01.2017		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	1 016 346	-	-	74 466	-	-
Корпоративные облигации	1 544 713	-	-	1 327 409	-	-
Корпоративные еврооблигации	239 720	98 127	105 391	-	481 076	67 679
Облигации кредитных организаций	844 590	147 191	-	1 125 400	60 728	-
Корпоративные акции	4 227	-	-	2 150	-	-
Акции кредитных организаций	928	-	-	1 111	-	-
Итого финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	3 650 524	245 318	105 391	2 530 536	541 804	67 679

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	25.01.2023	06.12.2034	7,000	11,450
Корпоративные облигации	26.06.2018	03.05.2046	8,550	12,950
Корпоративные еврооблигации	18.04.2020	16.02.2022	2,626	9,250
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026	4,800	12,000

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

	01.10.2017	01.01.2017
	рубль РФ	рубль РФ
Кредитные организации	928	1 111
Предприятия нефтегазовой промышленности	4 227	2 150
Итого вложений в акции	5 155	3 261

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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 используются информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

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

1. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа» (ЗАО ФБ «ММВБ»);
2. Информация торговой системы Bloomberg;
3. Информация торговой системы Reuters Dealing.

Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период составил не менее 1 млн. рублей.

Для активного рынка 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.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля должна предусматривать, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котировочные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем банк на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

Неактивным признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как 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.

- доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет приведенной стоимости оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в качестве рыночной цены признается средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии информации о средней цене закрытия рынка (Mid/Last) рыночная цена признается равной последней цене сделки (Last Price). При отсутствии последней цены сделки (Last Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной последней цене спроса (Bid Price). При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной цене приобретения данного актива. При отсутствии цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива, составляется Профессиональное суждение об определении текущей (справедливой) стоимости. Профессиональное суждение оформляется ответственным сотрудником и подписывается уполномоченным руководителем.

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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

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

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

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг,

если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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:

	01.10.2017		01.01.2017	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	398 204	-	230 753	-
Корпоративные облигации, всего, в том числе предприятий следующих секторов экономики:	<u>1 034 878</u>	-	<u>709 471</u>	<u>62 305</u>
машиностроение	x 42 816	x -	x 41 809	x -
телекоммуникации	-	-	101 024	-
нефтегазовый сектор	403 475	-	211 062	-
транспорт	372 455	-	146 965	-
финансовая деятельность	-	-	-	62 305
управление	216 132	-	208 611	-
Корпоративные еврооблигации органи- заций, занимающихся финансовой дея- тельностью	-	-	-	<u>187 667</u>
Облигации кредитных организаций	<u>40 512</u>	-	<u>175 064</u>	-
Средства, внесенные в уставные капи- талы организаций, в том числе занима- ющихся	102	-	102	-
финансовой деятельностью	100	-	100	-
операциями с недвижимым имуществом	2	-	2	-
Итого финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	1 473 696	-	1 115 390	249 972
Резервы на возможные потери	(2)	-	(2)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 694	-	1 115 388	249 972

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.10.2017	01.01.2017
Российская Федерация	1 473 694	1 177 693
Страны ОЭСР	-	187 667
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 694	1 365 360

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2017 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	25.06.2024	8,250	10,250
Корпоративные облигации	20.11.2020	29.07.2032	8,250	12,300
Облигации кредитных организаций	02.10.2019	02.10.2019	10,450	10,450

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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 01.01.2017 совокупная стоимость оставшихся на балансе ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», составила 123 784 тыс. руб. За 9 месяцев 2017 года часть переклассифицированных ценных бумаг была продана. В итоге на 01.10.2017 стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 40 512 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 у Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации

	01.10.2017			01.01.2017		
	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале
ООО «Лизинг-Хлынов»	100	-	100%	100	-	100%
ООО «Хлынов-Инвест»	2	2	19%	2	2	19%
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	102	2	-	102	2	-

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	154 314	-	229 171	-
Корпоративные облигации, всего	78 434	-	105 011	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
металлургический	31 130	-	30 165	-
финансовая деятельность	47 304	-	74 846	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	-	-	-	61 784
Облигации кредитных организаций	-	-	49 889	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	232 748	-	384 071	61 784

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

	01.10.2017	01.01.2017
1 категория качества	105 809	251 381
2 категория качества	126 939	194 474
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	232 748	445 855

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2017 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	5,850	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	02.10.2023	7,900	9,500

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

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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 2016 года	478	1 172	-	-	1 650
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(140)	(976)	-	-	(1 116)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 октября 2016 года	338	196	-	-	534
На 1 января 2017 года	1 768	196	-	-	1 964
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(605)	(77)	-	-	(682)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 октября 2017 года	1 163	119	-	-	1 282

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 2017 года совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 447 818 тыс. руб., на 01.10.2017 – 234 030 тыс. руб. За 9 месяцев 2017 года часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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:

	Стоимость вложений	01.10.2017 Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	01.01.2017 Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	155 477	1 163	159 515	230 939	1 768	232 915
Корпоративные облигации	78 553	119	78 865	105 207	196	105 639
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	61 784	-	62 655
Облигации кредитных организаций	-	-	-	49 889	-	50 214
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	234 030	1 282	238 380	447 819	1 964	451 423

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.10.2017	01.01.2017
Депозиты в Банке России	-	100 000
Можбанковские кредиты и депозиты	1 380 727	1 352 682
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>8 201 415</u>	<u>7 928 390</u>
- на пополнение оборотных средств	5 234 400	5 518 409
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	934 246	924 255
- на инвестиционные цели	706 939	460 867
- финансирование дефицита бюджета	845 954	652 000
- на иные цели	479 876	372 859
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>3 771 115</u>	<u>3 158 868</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	648 126	431 621
- автокредиты	32 670	22 271
- иные кредиты	3 090 319	2 704 976
Факторинг	80 253	55 074
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	15 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 673	58 554
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	1 711
Прочие размещенные средства	105	79
	13 487 168	12 671 238
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 061 073)	(1 928 964)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери	11 426 095	10 742 274

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.10.2017	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 771 115	458 718
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 065 272	594 323
Обрабатывающие производства	1 456 304	410 832
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	1 380 727	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	845 954	10 579
Строительство	678 777	186 296
Деятельность профессиональная, научная и техническая	614 918	113 904
Транспортировка и хранение	462 147	119 847
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	440 965	34 117
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 233	18 695
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	154 812	32 412
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	153 567	7 906
Деятельность финансовая и страховая	95 798	65 685
Добыча полезных ископаемых	31 303	794
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	30 733	1 176
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	28 576	804
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	26 717	2 788
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	24 227	564
Деятельность в области информации и связи	15 341	1 595
Образование	272	8
Прочие	2 410	30
Итого	13 487 168	2 061 073

	01.01.2017	
	Остаток ссуд- ной задол- женности	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
Итого	12 671 238	1 928 964

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.10.2017	01.01.2017
Межбанковские кредиты и депозиты:	1 380 727	1 452 682
до востребования и менее 1 месяца	1 375 855	1 450 000
с неопределенным сроком	4 872	2 682
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:	6 655 698	6 503 709
до востребования и менее 1 месяца	319 762	86 186
от 1 месяца до 1 года	4 433 150	4 909 479
от 1 года до 3 лет	1 069 046	1 259 063
свыше 3 лет	827 619	231 013
имеющие просроченные платежи по основному долгу	6 121	17 968
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	3 312 397	2 732 971
до востребования и менее 1 месяца	4 697	3 446
от 1 месяца до 1 года	191 487	199 382
от 1 года до 3 лет	1 266 101	1 184 769
свыше 3 лет	1 719 799	1 254 929
имеющие просроченные платежи по основному долгу	130 313	90 445
Факторинг	77 220	52 017
до востребования и менее 1 месяца	58 469	51 573
от 1 месяца до 1 года	18 751	444
Продажа активов с рассрочкой платежа	-	855
от 1 месяца до 1 года	-	855
Прочие размещенные средства	53	40
от 1 месяца до 1 года	50	37
с неопределенным сроком	3	3
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери	11 426 095	10 742 274

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.10.2017	01.01.2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в. т.ч.:		
Кировская область	10 543 012	9 945 505
г. Москва	1 718 982	1 864 926
Республика Марий-Эл	485 048	379 136
Московская область	335 258	185 768
Чувашская республика	170 591	55 613
Республика Татарстан	60 118	94 962
Свердловская область	45 340	43 087
г. Санкт-Петербург	32 076	34 950
Самарская область	26 133	190
Республика Крым	20 719	19 740
Костромская область	15 355	9 634
Республика Коми	8 819	6 135
Новосибирская область	4 872	2 682
Краснодарский край	4 626	4 396
Нижегородская область	3 784	3 431
Тульская область	3 027	4 513
г. Севастополь	1 800	7 109
Ярославская область	1 231	878
Вологодская область	880	1 971
Ханты-Мансийский автономный округ	880	567
Новгородская область	550	-
Архангельская область	533	1 208
Забайкальский край	387	62
Республика Северная Осетия-Алания	349	565
Оренбургская область	320	20
Приморский край	277	150
Хабаровский край	274	274
Чукотский автономный округ	269	344
Пермский край	250	472
Тюменская область	208	696
Республика Бурятия	203	54
Удмуртская республика	201	-
Республика Карелия	148	177
Республика Хакасия	135	-
Комеровская область	127	127
Томская область	117	-
Камчатская область	90	-
Саратовская область	43	56
Пензенская область	32	32
Ямало-Ненецкий автономный округ	29	311
Калининградская область	25	38
Волгоградская область	18	7
Астраханская область	14	9
Ставропольский край	9	64
Мурманская область	9	14
Красноярский край	-	226
Владимирская область	-	172
Иркутская область	-	950
Ростовская область	-	17
Резерв под обесценение ссудной задолженности	13 487 168	12 671 238
	(2 061 073)	(1 928 964)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери	11 426 095	10 742 274

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.10.2017		01.01.2017	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	-	-	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 380 727	-	1 352 682	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 201 415	-	7 928 390	-
Кредиты физическим лицам	3 771 115	-	3 158 868	-
Факторинг	80 253	-	55 074	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	-	15 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 673	-	58 554	-
Продажа активов с рассрочкой платежа	-	-	1 711	-
Прочие размещенные средства	105	-	79	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	13 487 168	-	12 671 238	-
	(2 061 073)	-	(1 928 964)	-
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери	11 426 095	-	10 742 274	-

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 01.10.2017, на 01.01.2017 и на 01.01.2016 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 использу- емая в ос- новной дея- тельности	Немате- риаль- ные ак- тивы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2016									
года	308 881	-	5 154	119 497	8 387	3 734	18 492	16	464 161
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 соответ- ствии с Положе- нием 448-П	13 070	-	-	-	-	-	(13 070)	-	-
Реклассификация в соответствии с По- ложением 448-П	-	-	-	-	-	-	225 300	18 435	243 735
Переоценка	25 824	-	-	-	-	-	(3 908)	-	21 916
1 января 2017	353 191	7 405	7 601	135 362	8 525	3 734	192 482	27 019	735 319
Поступление	294	2 492	-	4 693	699	-	40 097	4 103	52 378
Выбытие	-	-	(380)	(5 763)	-	-	(11 489)	-	(17 632)
Переоценка	586	-	-	-	-	-	5 413	-	5 999
1 октября 2017	354 071	9 897	7 221	134 292	9 224	3 734	226 503	31 122	776 064
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2016									
года	37 155	-	4 408	88 538	6 292	-	-	4	136 397
Амортизационные от- числения	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
1 января 2017	46 006	1 947	2 807	107 897	7 005	-	-	3 322	168 984
Амортизационные от- числения	3 857	1 494	1 478	12 503	681	-	-	3 543	23 556
Выбытие	-	-	(380)	(5 764)	-	-	-	-	(6 144)
Переоценка	586	-	-	-	-	-	-	-	586
1 октября 2017	50 449	3 441	3 905	114 636	7 686	-	-	6 865	186 982
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2016	271 726	-	746	30 959	2 095	3 734	18 492	12	327 764
на 01.01.2017	307 185	5 458	4 794	27 465	1 520	3 734	192 482	26 697	566 335
на 01.10.2017	303 622	6 456	3 316	19 656	1 538	3 734	226 503	24 257	589 082

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 01.10.2017			По состоянию на 01.01.2017		
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО ЭКФ «Экскон»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО ЭКФ «Экскон»
Номер и дата договора оценки	№20100/17 от 03.08.2017	№ И-17/244 от 04.04.2017 № И-229 от 29.03.2017	№ 1073-ОЦ/17 от 08.09.2017	№ 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
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Кузнецов Константин Федорович	Вылегжанин Павел Николаевич	Садаков Борис Евгеньевич	Кузнецов Константин Федорович
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. номер 000241	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 22 августа 2007 года, рег. номер 000728	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» с 06 февраля 2017 года, рег. номер 008906	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 22 августа 2007 года, рег. номер 000728

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.10.2017 Банк не имеет (на 01.01.2017: не имел).

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.10.2017 Банк не имеет (на 01.01.2017: не имел).

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

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

	01.10.2017	01.01.2017
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	842	887
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	525
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	842	1 412

По состоянию на 01.10.2017 затраты в сумме 842 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, приобретенного Банком в резерв (на 01.01.2017: затраты в сумме 887 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, капитальными вложениями в неотделимые улучшения арендованных помещений).

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованного помещения под дополнительный офис по адресу г. Киров, ул. Щорса, 79 в сумме 2 359 тыс. руб. и по адресу г. Киров, ул. Красноармейская, 4 в сумме 133 тыс. руб. Общая сумма затрат на счете 60415 составила 2 492 тыс. руб., после завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

Затраты в создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01.10.2017 отсутствуют (на 01.01.2017: затраты в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 525 тыс. руб. являются вложениями в приобретение программного обеспечения).

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запас- ные ча- сти	Мато- риалы	Инвентарь и принад- ложности	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
1 января 2016 года	349	117	945	-	268 868	-	270 279
Резерв под обесце- нение на 01.01.2016	-	-	-	-	(41 136)	-	(41 136)
Итого на 01.01.2016	349	117	945	-	227 732	-	229 143
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 Положением 448-П	-	-	-	-	(268 868)	-	(268 868)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2017 года	335	937	2 544	-	-	193	4 009
Перенос резерва в соответствии с Поло- жением 448-П	-	-	-	-	41 136	-	41 136
Резерв под обесце- нение на 01.01.2017	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 01.01.2017	335	937	2 544	-	-	193	4 009
Поступление	3 507	10 840	22 220	39	-	845	37 451
Выбытие	3 518	11 499	22 728	39	-	347	38 131
Итого на 01.10.2017	324	278	2 036	-	-	691	3 329

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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)
1 января 2017 года	58 411
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	(3 435)
Итого на 01 января 2017	54 976
Поступление	11 972
Выбытие	38 204
Переоценка	(107)
1 октября 2017 года	32 072
Резервы на возможные потери на 01.10.2017	2 350
Итого на 01 октября 2017	29 722

3.8. Средства кредитных организаций

	01.10.2017	01.01.2017
ЛОРО счета	-	39
Текущие срочные кредиты других банков	-	265 281
Итого средства кредитных организаций	-	265 320

На 01.10.2017 привлеченных текущих срочных кредитов других банков Банк не имеет. На 01.01.2017 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от АО «МСП Банк». Кредиты АО «МСП Банк» были 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).

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.).

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2017	01.01.2017
Государственные и общественные организации	41 253	73 655
текущие (расчетные) счета	41 253	65 818
срочные депозиты	-	7 837
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 667 536	3 655 018
текущие (расчетные) счета	3 022 274	2 392 187
срочные депозиты	1 645 262	1 262 831
Физические лица	11 987 196	11 498 395
текущие счета, средства для переводов	1 611 967	1 601 716
срочные депозиты	10 375 229	9 896 679
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 695 985	15 227 068

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.10.2017	
	Сумма	%
Физические лица	11 987 196	71,8%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 368 512	8,2%
Обрабатывающие производства	869 944	5,2%
Строительство	536 740	3,2%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	490 135	2,9%
Транспортировка и хранение	398 053	2,4%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	310 381	1,9%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	149 565	0,9%
Деятельность в области информации и связи	112 737	0,7%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	62 082	0,4%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	54 561	0,3%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	48 289	0,3%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	34 827	0,2%
Деятельность финансовая и страховая	33 320	0,2%
Образование	31 222	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	23 204	0,1%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	12 319	0,1%
Добыча полезных ископаемых	10 771	0,1%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 265	0,0%
Прочие	160 862	0,9%
Итого средств клиентов	16 695 985	100 %

	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%
Итого средств клиентов	15 227 068	100,0%

3.10. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2017	01.01.2017
Векселя	6 109	10 632
	6 109	10 632

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.10.2017 векселя были приобретены 44-я инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 21,8% (на 01.01.2017: векселя были приобретены 62-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 13,3%).

На 01.10.2017 выпущенные векселя являлись дисконтными (82,6% от общей суммы выпущенных векселей на 01.10.2017) и процентными (17,4%), были размещены в период с 18.11.2014 по 11.09.2017 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,0% до 8,3%.

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 01.10.2017 выпущенные векселя на сумму 6 109 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2017: на сумму 10 632 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.11. Отложенное налоговое обязательство

	01.10.2017	01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	27 960	23 588
	27 960	23 588

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

	01.10.2017	01.01.2017
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	81 102	81 103
	81 102	81 103

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.

3.13. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2017	01.01.2017
Кредитные линии	607 644	660 115
Овердрафты	690 391	498 153
Ниспользованные лимиты по банковским гарантиям	133 903	32 693
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 375 855	1 150 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	298 687	669 533
Итого безотзывные обязательства	3 106 480	3 010 494

3.14. Уставный капитал

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

	01.10.2017			01.01.2017		
	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
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. 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.

В течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционеры Банка:

	01.10.2017, %	01.01.2017, %
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 % (125/132)	7,5	7,8
Юридические лица, имеющие менее 5% (13/14)	2,7	2,4
	100,0	100,0

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

За 9 месяцев 2017 и 2016 год Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов иных, чем представлены в виде данных по:

- переоценке основных средств (п. 3.6 пояснительной информации);
- переоценке материальных запасов (п. 3.6 пояснительной информации);
- созданию и восстановлению резервов на возможные потери (п. 4.7 пояснительной информации).

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	749 208	843 702
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	445 185	426 446
От вложений в ценные бумаги	349 191	315 409
От размещения средств в кредитных организациях	80 901	36 558
От факторинга	7 676	8 384
Итого процентных доходов	1 632 161	1 630 499
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(622 923)	(682 569)
По депозитам юридических лиц и ИП	(76 557)	(64 077)
По средствам кредитных организаций	(6 749)	(25 027)
По выпущенным долговым обязательствам	(323)	(657)
Итого процентных расходов	(706 552)	(772 330)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	925 609	858 169

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

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 699 737	2 374 701
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(1 619 607)	(2 311 877)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 130	62 824

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	306 166	263 012
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	82 280	54 168
Комиссия по выданным гарантиям	14 881	27 447
Комиссионный доход от страховых компаний	928	-
Комиссии, связанные с кредитованием	-	480
Прочие комиссии	-	1
Итого комиссионных доходов	404 255	345 108
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(99 612)	(64 831)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(13 605)	(11 551)
Расходы на инкассацию	(5 495)	(4 507)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 830)	(1 089)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(611)	(846)
Прочие комиссии	(1 503)	(932)
Итого комиссионных расходов	(122 656)	(83 756)
Чистый комиссионный доход (расход)	281 599	261 352

4.4. Прочие операционные доходы

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам	17 172	-
Возврат процентов по депозитам физических лиц	10 015	12 049
Доходы от информационного обслуживания	8 162	7 166
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	7 728	49 497
Доходы, связанные с кредитованием	4 660	4 527
Доходы, связанные с изменением порядка расчета налогов	3 413	-
Доходы от обслуживания по интернет-банку	2 852	2 249
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 132	1 817
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	1 159	2 437
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	860	1 284
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	391	649
Доходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	198	-
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	176	544
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	141	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	80	270
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	3
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6	26
Доходы от оприходования излишков	-	1
Доходы от операций с учтенными векселями	-	224
Прочее	1 767	548
Итого прочих операционных доходов	60 918	83 291

4.5. Операционные расходы

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	317 843	282 548
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	91 063	82 512
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 308	46 017
Отчисления в систему страхования вкладов	44 289	32 251
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 103	24 238
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	25 759	25 350
Амортизация основных средств и нематериальных активов	23 556	23 314
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	22 486	23 684
Реклама и представительские расходы	14 887	19 138
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	12 575	6 477
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	10 166	15 294
Расходы по выбытию (реализации) имущества	9 791	10 108
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8 812	10 160
Охрана	6 357	6 260
Комиссии страховых компаний	4 257	3 110
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	2 422	36 829
Аудит	2 261	1 950
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	2 071	1 929
Страхование	817	781
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	364	28
Подготовка и переподготовка кадров	187	175
Штрафы уплаченные	141	218
Возврат списанной не востребовавшейся кредиторской задолженности	61	127
Другие расходы	19 815	14 103
Итого операционных расходов	703 391	666 601

Расходов на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2017 и 2016 году Банком не производилось.

Урегулирование судебных разбирательств

В течение 9 месяцев 2017 года и в 2016 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. Однако, условных обязательств некредитного характера, признанных существенными для отражения в бухгалтерском учете согласно Учетной политике Банка, не было.

4.6. Расход (возмещение) по налогам

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 632	22 366
Налог на прибыль	62 880	37 650
Итого расход (возмещение) по налогам	84 512	60 016

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 9 месяцев 2017 года и за 2016 год составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием и облигациям российских организаций, обращающимися на ОРЦБ, номинированных в рублях и эмитированных с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно за 9 месяцев 2017 года и в 2016 году составляла 15%. Размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

4.7. Изменения резервов на возможные потери

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

	Средства в кредит- ных орга- низациях	Ссудная задолжен- ность	Начислен- ные про- центные доходы	Прочие активы, внеоборотные за- пасы, долгосроч- ные активы для продажи, бумаги до погашения	Условные обязатель- ства кре- дитного характера	Итого
01 января 2016 года	-	1 514 379	14 922	68 085	80 323	1 677 709
Сальдо между созда- нием(восстановлением) резервов	-	405 536	3 952	(35 023)	16 570	391 035
Списание за счет резерва	-	(25 984)	(374)	(177)	-	(26 535)
01 октября 2016 года	-	1 893 931	18 500	32 885	96 893	2 042 209
01 января 2017 года	37	1 928 964	17 648	42 709	111 620	2 100 978
Сальдо между созданием (восстановлением) резер- вов	117	214 498	3 736	3 140	(25 701)	195 790
Списание за счет резерва	-	(82 389)	(2 088)	(785)	-	(85 262)
01 октября 2017 года	154	2 061 073	19 296	45 064	85 919	2 211 506

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года и 2016 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» (с момента вступления в силу Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И) (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.10.2017, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 028 081 тыс. рублей (на 01.01.2017: 2 597 656 тыс. рублей).

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют 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 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. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.10.2017: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2017: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.10.2017 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2017: 90 750 тыс. рублей).

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2017 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 1 859 255 тыс. рублей (на 01.01.2017: 1 615 711 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.10.2017 составили 19 405 тыс. рублей (на 01.01.2017: 14 533 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.10.2017 составили 4 851 тыс. рублей (на 01.01.2017: 9 688 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.10.2017 составили 20 тыс. рублей (на 01.01.2017: 40 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

В соответствии с Положением № 395-П в состав добавочного капитала кредитной организации включаются следующие инструменты: уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, эмиссионный доход, субординированные займы.

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.10.2017 равен 0 рублей (на 01.01.2017: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.10.2017 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2017: 14 773 тыс. рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.10.2017 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 81 102 тыс. рублей (на 01.01.2017: 58 498 тыс. рублей).

- Прибыль текущего года и предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01.10.2017 прибыль, включенная в состав дополнительного капитала, составила 416 250 тыс. руб. (на 01.01.2017: 251 958 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 01.10.2017	Значение норматива на 01.01.2017
H1.1 норматив достаточности базового капитала	12,8%	11,7%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,8%	11,7%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,3%	13,3%

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

Показатель	01.10.2017	Изменение	01.01.2017
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 028 081	430 425	2 597 656
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	15,3	2,0	13,3
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	9 279 430	292 364	8 987 066
II группа активов	263 374	(23 370)	286 744
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	9 016 056	315 733	8 700 323
V группа активов	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	1 010 654	8 962	1 001 692
Активы с пониженными коэффициентами риска (код 8847), тыс. руб.	275 376	36 672	238 704
Требования к связанным с Банком лицам, взвешенные по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	556 134	(46 866)	603 000
Величина кредитного риска по несобеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	176 158	135 411	40 747
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	1 034 018	(420 478)	1 454 496
Операционный риск, тыс. руб.	242 318	36 893	205 425
Рыночный риск, тыс. руб.	4 393 795	(279 557)	4 673 352
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	19 754 540	187 669	19 566 871

За период с 31.12.2016 (по отчетности на 01.01.2017) по 30.09.2017 (по отчетности на 01.10.2017) максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.06.2017 в сумме 20 330 209 тыс. рублей, минимальное значение получено на 01.09.2017 в сумме 18 955 762 тыс. рублей (отклонение максимального от минимального значения за период составляет 7%).

Среднее за указанный период значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 19 722 644 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 01.10.2017.

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, т.ч.:	24,26	605 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	590 227	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. 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 т.ч.:	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	19 405	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	19 405	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 405
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 851	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 851
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	928	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	100	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года, 2016 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 180-И (Инструкции 139-И).

Показатель финансового рычага за отчетный период вырос с 11,2% до 12,1%, причиной роста стало увеличение суммы основного капитала на 244 млн. рублей, при этом балансовые активы и внебалансовые требования под риском увеличились на 507 млн. рублей.

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 4 256 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

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

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

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

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

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

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- документированную политику управления рисками на уровне всей банковской группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;

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

Основные задачи управления рисками Банка:

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

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

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация 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 рискового 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.

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 и географической 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 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 некритичных 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 ОНИВД). 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, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- осуществляется мониторинг размера и динамики ряда значимых для отдельных групп заинтересованных лиц индикаторов (размеров собственного капитала, объема средств, направленных на благотворительные цели и проч.).

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

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

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

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

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

На внутримесячные даты формируется и доводится до руководителя риск-подразделения и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, отчет по ВПОДК (отчет по внутренним процедурам оценки достаточности капитала), который включает в себя информацию на внутримесячную дату о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно плановых значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых риск-несущими структурными подразделениями, и об использовании данными подразделениями установленных лимитов капитала на покрытие рисков, о соблюдении лимитов капитала на покрытие рисков. Кроме того, в рамках ВПОДК до перечисленных выше лиц доводится информация о выполнении на внутримесячные даты обязательных нормативов Банка. Аналогичная информация формируется на отчетные даты каждого месяца и доводится до указанных выше лиц, а также до членов правления Банка.

Ежемесячно до органов управления Банка доводится информация по риску концентрации о соблюдении установленных лимитов (индикативных уровней) и их сигнальных значений, которые закреплены во внутренних нормативных документах Банка (кредитной и депозитной политиках, инвестиционной декларации, политике по управлению кредитным риском).

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 и их сигнальных значений по риску концентрации, 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, о соблюдении установленных индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля, а также соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля; информацию о кредитном риске контрагента.

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

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. Отчет по стресс-тестированию представляется правлению и совету директоров Банка.

На ежеквартальной основе формируется и доводится до членов правления и совета директоров Банка отчетность, включающая в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов.

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

Ежеквартально формируется и доводится до сведения правления и совета директоров Банка отчет об оценке уровня стратегического риска, который включает в себя анализ характера выявленных факторов риска, их количества и динамику, источников и причин их возникновения, а также влияние выявленных факторов на деятельность и финансовое состояние Банка. Ежегодно оценивается процесс стратегического планирования и стратегия развития Банка; результаты оценки также доводятся до органов управления 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.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.10.2017 на 87,6% (на 01.01.2017: на 88,9%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). Около 4,1% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в республике Марий Эл (на 01.01.2017 – 3,4%), 2,9% – в г. Москва (на 01.01.2017 – 3,7%), 2,8% – в Московской области (на 01.01.2017 – 1,7%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.10.2017 равен 0,18639, по состоянию на 01.01.2017 равен 0,17557). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 39,4% (на 01.01.2017: 32,0%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (на 01.10.2017: 13,4%; на 01.01.2017: 15,6%) также приходится на заемщиков, работающих в сфере оптовой и розничной торговли.

Наибольшая часть портфеля ценных бумаг Банка представляет собой вложения в облигации, номинированные в российских рублях, преимущественно эмитентов финансового сектора. Данная

концентрация не является критической в силу того, что основной объем инвестирован в ценные бумаги крупнейших банков по размеру собственного капитала.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.10.2017					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	781 368	-	-	-	781 368
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	768 206	-	-	-	768 206
Средства в кредитных организациях	511 356	-	17 140	-	528 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 557 995	-	443 238	-	4 001 233
Чистая ссудная задолженность	11 426 095	-	-	-	11 426 095
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 473 694	-	-	-	1 473 694
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	232 748	-	-	-	232 748
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	593 253	-	-	-	593 253
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 722	-	-	-	29 722
Прочие активы	157 522	-	950	-	158 472
Итого активов	19 531 959	-	461 328	-	19 993 287
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 692 897	1 902	347	839	16 695 985
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 211 840	1 902	347	832	13 214 921
Выпущенные долговые обязательства	6 109	-	-	-	6 109
Отложенное налоговое обязательство	27 960	-	-	-	27 960
Прочие обязательства	70 980	-	-	-	70 980
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	85 919	-	-	-	85 919
Итого обязательств	16 883 865	1 902	347	839	16 886 953
Чистая балансовая позиция	2 648 094	(1 902)	460 981	(839)	3 106 334

на 01.01.2017					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денжные 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
Итого активов	17 565 085	-	748 648	60 408	18 374 141
Обязательства					
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
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
Итого обязательств	15 717 337	2 648	275	1 221	15 721 481
Чистая балансовая позиция	1 847 748	(2 648)	748 373	59 187	2 652 660

8.9. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

8.9.1. О совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Ниже представлены данные о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 на 01.10.2017 и по графе 9 на 01.01.2017 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», проводимого в соответствии с Инструкцией N 139-И¹) в разрезе основных инструментов.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 669 949	9 114 826
Средства на корреспондентских счетах	266 131	269 376
Вложения в ценные бумаги	109 297	275 352
Условные обязательства кредитного характера	1 034 018	1 454 496
Прочее	1 252 375	1 211 655
Итого	12 331 770	12 325 705

¹ Здесь и далее: с 28.07.2017 вступила в силу Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с даты ее вступления в силу Инструкция № 139-И утратила силу.

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2017 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 998 023	1 968 157	14 049	9	-	15 808	15 950	15 796	15 950	140	2	-	15 808
корреспондентские счета межбанковских кредиты	526 170	513 436	12 700	9	-	25	154	X	154	127	2	-	25
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 375 855	1 375 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	95 035	77 903	1 349	-	-	15 783	15 796	15 796	15 796	13	-	-	15 783
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 872	4 872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	963	963	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 667 308	109 109	6 318 042	1 290 196	13 302	936 659	1 622 872	1 622 872	1 632 192	266 585	419 830	9 118	936 659
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 612 614	-	2 110 549	415 837	-	86 228	260 551	260 551	260 551	86 888	87 435	-	86 228
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией	38 673	-	-	-	-	38 673	38 673	38 673	38 673	-	-	-	38 673

финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)													
вложения в ценные бумаги	223 143	99 488	123 655	-	-	-	1 236	1 236	1 236	1 236	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	108 570	-	82 831	9 623	797	15 319	22 366	22 366	22 366	2 365	4 276	406	15 319
в том числе требования, признаваемые ссудами	80 358	-	78 690	1 232	-	436	3 085	3 085	3 085	2 315	334	-	436
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	80 627	6 323	58 176	13 853	10	2 265	X	X	9 320	2 527	4 528	-	2 265
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 603 681	3 298	3 942 831	850 883	12 495	794 174	1 300 046	1 300 046	1 300 046	173 569	323 591	8 712	794 174
В том числе учетные векселя	14 880	-	-	-	-	14 880	14 880	14 880	14 880	-	-	-	14 880
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 798 065	5 491	1 519 185	1 936 932	55 164	281 293	464 926	464 926	474 902	25 403	141 019	30 400	278 080
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	36 942	-	5 158	23 892	4 846	3 046	8 920	8 920	8 920	278	2 681	2 915	3 046
Ипотечные жилищные ссуды	611 184	-	570 914	32 750	1 064	6 456	22 748	22 748	22 748	5 783	9 967	542	6 456
автокредиты	32 670	-	15 019	11 330	-	6 321	10 805	10 805	10 805	207	4 277	-	6 321
иные потребительские ссуды	3 090 319	5 354	921 836	1 864 239	48 896	249 994	416 245	416 245	416 245	19 053	123 520	26 761	246 911
прочие требования	6 498	132	1	313	1	6 051	6 208	6 208	6 208	-	156	1	6 051
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 452	5	6 257	4 408	357	9 425	X	X	9 976	82	418	181	9 295

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Состав активов	Сумма требо-ваний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
									по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредит-ным организациям, всего, в том числе:	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 кредиты	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бу-маги	49 370	49 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчужде-нием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо-ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по опе-рациям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 150 000	1 150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 получе-нию процентных доходов по требованиям к кредит-ным организациям	2 167	2 167	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Требования к юриди-ческим лицам (кроме кредитных организа-ций), всего, в том числе:	8 560 923	201 492	6 032 938	1 227 308	155 533	943 652	1 523 650	1 521 402	1 530 097	192 575	302 304	91 579	943 639
предоставленные кре-диты (займы), размещен-ные 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 отчужде-нием (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо-ставлением 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 судами	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	703 337	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
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 181 298	441	1 204 439	1 654 311	36 834	285 273	435 169	430 911	439 864	21 743	118 762	19 551	279 808
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	1 588 030	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 судами	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

Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.10.2017 составляет 14 463 млн. рублей (на 01.01.2017: 13 852 млн. рублей) (+556 млн. рублей за 3 квартал 2017 года; +199 млн. рублей за 2 квартал 2017 года; -144 млн. рублей за 1 квартал 2017 года). На 01.10.2017 сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 123 млн. рублей (на 01.07.2017: 2 150 млн. рублей; на 01.04.2017: 2 045 млн. рублей; на 01.01.2017: 1 986 млн. рублей).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 2 083 млн. руб. (РВП: 0 руб.) или 14,40% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2017: 2 289 млн. рублей или 16,53%). За 3 квартал 2017 года сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 321 млн. рублей (2 квартал 2017: снижение на 200 млн. рублей; 1 квартал 2017: снижение на 327 млн. рублей). Основные изменения с начала года 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» (+226 млн. рублей), «Межбанковские ссуды» (-200 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (-75 млн. рублей), «Вложения в ценные бумаги» (-49 млн. рублей), а также по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-94 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.10.2017 отнесены активы на сумму 7 851 млн. рублей (РВП: 292 млн. рублей) (на 01.01.2017: 7 244 млн. рублей (РВП 214 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.10.2017 они занимают 54,29% (на 01.01.2017: 52,30%). За 3 квартал 2017 сумма активов 2 категории качества выросла на 53 млн. рублей (2 квартал 2017: рост на 494 млн. рублей; 1 квартал 2017: рост на 60 млн. рублей), с начала года имеется рост по статьям кредитов юридическим лицам на 339 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 313 млн. рублей, снижение вложений в ценные бумаги юридических лиц (-67 млн. рублей).

Доля активов 3 категории качества на 01.10.2017 составляет 22,31% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 3 227 млн. рублей (РВП: 561 млн. рублей). За 9 месяцев 2017 года доля выросла на 1,51 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 345 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов физическим лицам прирост составил 282 млн. рублей, по статьям кредитов юридическим лицам и ИП имеется прирост на 58 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.10.2017 составляют 68 млн. рублей (РВП: 39 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 0,47% (на 01.01.2017: 1,39%). За 9 месяцев 2017 года сумма активов 4 категории качества снизилась на 124 млн. рублей за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 141 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.10.2017 составляют 1 234 млн. рублей (РВП: 1 231 млн. рублей) или 8,53% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2017: 1 245 млн. рублей (РВП: 1 239 млн. рублей) или 8,98%). Изменения активов 5 категории качества за 9 месяцев 2017 года прошли в сторону снижения по статьям требований к юридическим лицам и ИП на 7 млн. рублей, в сторону снижения по кредитам физическим лицам на 6 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.10.2017 в общем объеме валовых активов составляет 15,58% (на 01.01.2017: 11,57%), в объеме валовой ссудной и приравненной к ней задолженности – 16,71% (на 01.01.2017: 12,65%).

Основными видами реструктуризаций являются:

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

Ссуды, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.10.2017 составляют 168 431 тыс. рублей или 1,25% от общего валового объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017: 112 701 тыс. руб. или 0,89%).

8.9.3. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.10.2017 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	789 996	76 368	665 861	47 235	532	-	27 495	27 495
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	133 903	-	131 903	2 000	-	-	1 969	1 969
Кредитные линии	607 644	-	566 322	39 481	-	1 841	27 805	27 805
Овердрафты	690 391	2 007	502 881	178 837	3 961	2 705	28 650	28 650
Итого внебалансовые обязательства	2 221 934	78 375	1 866 967	267 553	4 493	4 546	85 919	85 919

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 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	1 327 167	-	1 176 574	142 202	8 391	-	55 167	55 167
Неиспользованные лимиты по бан- ковским гарантиям	32 693	-	32 693	-	-	-	327	327
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
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 518 128	52	2 108 656	391 493	10 098	7 829	111 620	111 620

8.9.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.10.2017 и на 01.01.2017. 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 01.10.2017 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 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	20 691	102	-	64 154	84 947	84 947	3,25%
Индивидуальные предприниматели	3 885	-	266	61 874	66 025	62 862	7,00%
Малые и средние предприятия	71 485	43 637	60 008	533 356	708 486	705 528	15,25%
Факторинг	-	-	-	436	436	436	0,54%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	139 487	5 679	10 846	219 439	375 451	247 393	12,02%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	3 494	742	687	4 268	9 191	5 596	1,42%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) фи- нансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финан- совых активов)	-	187	-	2 930	3 117	3 117	8,06%
Итого	239 042	50 347	71 807	886 457	1 247 653	1 109 879	9,25%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.10.2017 (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 сформиро- ванного ре- зерва на воз- можные потери	Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов на балансе
Неоплаченные комиссии Банка, в. т.ч. по кредитам	1 451	658	885	4 724	7 718	6 318	84,00%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 757	121	368	6 881	9 127	7 112	50,88%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	10	-	-	2 234	2 244	2 239	3,24%
Прочие активы	157	1 205	1 259	24 375	26 996	26 992	21,68%
Итого	3 375	1 984	2 512	38 214	46 085	42 661	20,85%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Про- сро- чен- 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 на балансе
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%
Итого	335 653	67 793	83 119	778 152	1 264 717	1 155 054	10,06%

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 сформиро- ванного ре- зерва на воз- можные потери	Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии 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%
Итого	2 568	1 292	2 327	35 837	42 024	40 009	22,80%

За 9 месяцев 2017 года сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой на 01.10.2017 было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, снизилась на 17 млн. рублей. В том числе по статьям кредитов физическим лицам имеется рост на 31 млн. рублей, по статьям кредитов юридическим лицам снижение на 29 млн. рублей, по статье «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)» снижение составило 19 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 9 месяцев 2017 года выросла на 4 млн. рублей, в т.ч. по статье «Неоплаченные комиссии банка, в том числе комиссии и штрафы по кредитам» на 5 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 75,94% в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 9,42% - дебиторами, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 14,64% - дебиторами, зарегистрированными в других регионах (на 01.01.2017: 73,26% - дебиторы, зарегистрированные на территории Кировской области, 10,90% - дебиторы, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 15,84% - дебиторы, зарегистрированные 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, сотрудники кредитного подразделения 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 мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств, что приводит к снижению рыночной стоимости предмета залога либо к потере предметом залога своей ликвидности в течение действия договора залога.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товарно-материальные ценности и т.п., товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные (молодняк) – не реже, чем один раз в полгода (совместно с осмотром бизнеса клиента).

Внеплановый мониторинг проводится с целью оперативного подтверждения наличия, состояния, условий хранения/эксплуатации заложенного имущества. В обязательном порядке внеплановый мониторинг проводится при наличии информации о следующих событиях: изменение состава, структуры и количества предмета залога; нарушение условий хранения, эксплуатации или содержания имущества, угрожающее утратой или повреждением имущества; ухудшение качества или повреждение заложенного

имущества, а также по другим причинам, повлекшим изменение его ликвидности; перемещение залогового обеспечения по адресу (адресам) не указанным в договоре залога; просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных процентов и (или) основного долга сроком более максимального, установленного действующими внутренними документами Банка; появление любой существенной негативной информации о заемщике/залогодателе.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Мониторинг залога I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные резервы по ссудам в соответствии главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.10.2017	01.01.2017
Недвижимость	6 000 384	6 178 879
Имущество	2 572 846	2 683 417
Товары в обороте	2 000 385	2 262 725
Ценные бумаги	1 388 094	989 452
Итого	11 961 709	12 114 473

В отчетности Банка по состоянию на 01.10.2017 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

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» (далее – Положение № 254-П) резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 6 507 тыс. руб.

8.9.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО. Отличием в учете активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, является признание их в качестве убытков на основании профессионального суждения и решения правления Банка. За 9 месяцев 2017 года и 2016 год ситуаций списания с баланса Банка обремененных активов, в связи с утратой прав на эти активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Ниже приведена балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, которая рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца третьего квартала 2017 года. Активы представлены за вычетом резерва, накопленной амортизации.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	393 329	211 297	18 694 688	4 143 377
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 164	-
2.1	кредитных организаций	-	-	942	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 222	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	113 112	90 558	5 232 640	4 143 377
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 289 402	1 001 310
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 289 402	1 001 310
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	113 112	90 558	3 943 238	3 142 067
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	104 180	81 626	3 907 435	3 128 202
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 932	8 932	35 803	13 865
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	111 831	-	628 301	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 886	-	1 089 755	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 513 661	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 125 834	-
8	Основные средства	-	-	580 145	-
9	Прочие активы	163 500	120 739	1 518 188	-

В вышеприведенной таблице в состав обремененных активов включены следующие активы:

- долговые ценные бумаги, обремененные по обязательствам перед Банком России (открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт") и по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (гарантийный фонд под сделки РЕПО);
- неснижаемый остаток на корреспондентских счетах и обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в соответствии с договором о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. На 01.10.2017 балансовая стоимость данных активов составила 120 802 тыс. руб.;
- взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION (на 01.10.2017: 1 941 тыс. руб.);
- обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка (на 01.10.2017: 122 826 тыс. руб.);
- средства кредитной организации на счетах Банка "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» (на 01.10.2017: 13 463 тыс. руб.).

Активами, которые доступны и используются Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. На 01.10.2017 балансовая стоимость вложений в долговые ценные бумаги составила 5 702 420 тыс. руб. Из них балансовая стоимость обремененных активов составила 99 281 тыс. руб. Основная часть данных активов обременена по обязательствам перед Банком России, а именно, это 77 241 тыс. руб. (в Банке России открыт лимит по получению межбанковских средств в виде "овернайт", договор действует в течение неопределенного срока). Активы по балансовой стоимости 22 040 тыс. руб. обременены по обязательствам перед ПАО «Московская биржа» (данные активы являются гарантийным фондом под сделки РЕПО, срок обременения ограничивается необходимостью заключать сделки РЕПО. Банк может в любой момент вывести данные ценные бумаги из обременения или заменить на другие).

Балансовая стоимость необремененных долговых ценных бумаг на 01.10.2017 составила 5 603 139 тыс. руб., в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России – 4 456 838 тыс. руб. Банк стремится осуществлять вложения в ликвидные долговые ценные бумаги, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для привлечения средств, в том числе от Банка России.

8.9.7. 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. По таким сделкам у Банка отсутствует риск контрагента. 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 разрезе отдельных контрагентов и сделок в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами Банка, учитывающими оценку финансового положения контрагента, а также оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Банк лимитирует объемы совершаемых сделок, мониторинг использования которых производится по меньшей мере на внутрисдневной основе.

В целях ограничения риска и определения размеров резервов на возможные потери с учетом корректировки на принятое обеспечение Банк руководствуется требованиями главы 6 Положения №590-П (до вступления в силу Положения №590-П – требованиями главы 6 Положения № 254-П).

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

8.10. Рыночный риск

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

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

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Информация о размере рыночного риска представлена в Подразделе 2.4. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.10.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 469 672	4 502 018
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 996 078	3 136 758
имеющиеся в наличии для продажи	1 473 594	1 365 260
Долевые ценные бумаги	5 155	3 261
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	5 474 827	4 505 279

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 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением №590-П 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 № 180-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:

	01.10.2017		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	399 608	437 574	313 676	360 161
20% рост котировок долговых ценных бумаг	799 216	875 148	627 352	720 323
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 598 431	1 750 295	1 254 703	1 440 646
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(399 608)	(437 574)	(313 676)	(360 161)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(799 216)	(875 148)	(627 352)	(720 323)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 598 431)	(1 750 295)	(1 254 703)	(1 440 646)

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 незначительная.

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

	01.10.2017		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства	Балансовая при- быль до налого- обложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	516	412	326	261
20% рост котировок долевых ценных бумаг	1 031	825	652	522
40% рост котировок долевых ценных бумаг	2 062	1 650	1 304	1 044
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(516)	(412)	(326)	(261)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 031)	(825)	(652)	(522)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(2 062)	(1 650)	(1 304)	(1 044)

Валютный риск

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

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

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

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

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

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП, предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала). Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, держит ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

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

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.10.2017						
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	4 325	(4 313)	12	68,4483	829	-
ДОЛЛАР США	(54)	60	6	58,0169	342	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	5	-	5	8,7366	42	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					1 213	-

01.01.2017						
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	8,7171	30	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					9 128	-

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 Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.10.2017		01.01.2017	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	34	27	755	604
Укрепление доллара США на 20%	68	55	1 510	1 208
Укрепление доллара США на 40%	137	109	3 019	2 415
Ослабление доллара США на 10%	(34)	(27)	(755)	(604)
Ослабление доллара США на 20%	(68)	(55)	(1 510)	(1 208)
Ослабление доллара США на 40%	(137)	(109)	(3 019)	(2 415)
Укрепление евро на 10%	83	66	155	124
Укрепление евро на 20%	166	133	310	248
Укрепление евро на 40%	332	265	620	496
Ослабление евро на 10%	(83)	(66)	(155)	(124)
Ослабление евро на 20%	(166)	(133)	(310)	(248)
Ослабление евро на 40%	(332)	(265)	(620)	(496)

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

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

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

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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, тыс. руб.
на 01.10.2017		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	295 452
	открытая валютная позиция	0
	итого:	295 452
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	836 376
	открытая валютная позиция	3 449
	итого:	839 825
на 01.01.2017		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	169 533
	открытая валютная позиция	0
	итого:	169 533
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	518 563
	открытая валютная позиция	2 869
	итого:	521 432

8.11. Операционный риск

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

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска). 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 № 180-И 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 2.3. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.10.2017 составила 3 028 975 тыс. руб. (на 01.01.2017: 2 567 813 тыс. руб.).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.10.2017 составила 4 846 354 тыс. руб. (на 01.01.2017: 4 108 507 тыс. руб.), в том числе величина чистых процентных доходов на 01.10.2017 составила 3 098 156 тыс. руб. (на 01.01.2017: 2 670 730 тыс. руб.), чистых непроцентных доходов на 01.10.2017 составила 1 748 198 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 437 777 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 долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестиции Банка в долевыe 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 № 139-И (с момента вступления в силу Инструкции №180-И) 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 20% от суммы вложений, остальные 80% от суммы внесенных средств согласно Приложению 1 к Инструкции № 139-И (с момента вступления в силу Инструкции №180-И) 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 долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, у Банка отсутствуют.

За 9 месяцев 2017 года и 2016 год Банк не имел каких-либо доходов или расходов от продажи долевыx 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 спреда (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 наращения 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 наращаются 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 01.10.2017

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	35 688	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 905 770	1 736 717	1 709 551	3 410 341	4 635 300
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	52 842	32 018	37 114	66 709	61 298
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 642	470	57 676	3 677	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 995 942	1 769 205	1 804 341	3 480 727	4 696 598
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 585 450	1 716 185	1 856 945	3 471 697	2 236 861
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 445 311	1 432 434	2 042 534	3 950 968	2 200 647
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	149	1 134	1 891	2 102	547
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	3 585 599	1 717 319	1 858 836	3 473 799	2 237 408
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,56	0,71	0,78	0,85	1,27

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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 706 466	1 511 299	2 489 868	3 438 455	3 709 732
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	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	3 083 096	2 483 717	2 575 526	3 379 900	1 179 981
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,55	0,58	0,70	0,79	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2017	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2017
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(74 587)	(101 247)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	74 587	101 247
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 684)	(6 477)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 684	6 477
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 724)	(1 963)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 724	1 963
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	40	337
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(40)	(337)

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 01.10.2017 и на 01.01.2017:

на 01.10.2017			
	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)*	1 518 029	1 214 143	-308 538
Коэффициент разрыва	0,29	0,19	-0,02
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	4 061 819	3 742 506	2 049 380
Коэффициент разрыва	0,79	0,58	0,14
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 861 368	2 542 055	1 304 392
Коэффициент разрыва	0,56	0,40	0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 260 767	1 518 824	361 626
Коэффициент разрыва	0,24	0,24	0,03
Величина резервов ликвидности	5 529 915	7 209 542	7 322 427
при дефиците ликвидности	[1,07]	[1,13]	[0,52]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

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)*	128 393	189 967	-1 302 800
Коэффициент разрыва	0,03	0,03	-0,09
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 969 066	2 963 378	1 191 465
Коэффициент разрыва	0,70	0,52	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 939 023	1 933 334	453 139
Коэффициент разрыва	0,46	0,34	0,03
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	565 631	920 183	-178 556
Коэффициент разрыва	0,13	0,16	-0,01
Величина резервов ликвидности	4 737 965	6 422 733	6 487 573
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[1,12]	[1,12]	[0,46]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

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

на 01.10.2017							
	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 ме- сяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	781 368	-	-	-	-	-	781 368
Средства в Центральном банке РФ	645 380	-	-	-	-	122 826	768 206
Средства в кредитных орга- низациях	528 496	-	-	-	-	-	528 496
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	4 001 233	-	-	-	-	-	4 001 233
Чистая осудная задолжен- ность	2 065 606	1 527 173	1 309 793	2 880 680	3 632 521	10 322	11 426 095
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	1 473 694	-	-	-	-	-	1 473 694
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	31 130	12 446	20 009	48 095	121 068	-	232 748
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	593 253	593 253
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	180	12 423	1 540	-	15 579	-	29 722
Прочие активы	145 254	6 858	3 204	295	68	2 793	158 472
Итого активов	9 672 341	1 558 900	1 334 546	2 929 070	3 769 236	729 194	19 993 287
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	7 347 938	1 476 010	1 932 255	3 779 602	2 160 180	-	16 695 985
Выпущенные долговые обя- зательства	480	1 134	1 890	2 060	545	-	6 109
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	27 960	27 960
Прочие обязательства	32 872	20 439	1 783	1 684	14 202	-	70 980
Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85 919	-	-	-	-	-	85 919
Итого обязательств	7 467 209	1 497 583	1 935 928	3 783 346	2 174 927	27 960	16 886 953
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 106 480	-	-	-	-	-	3 106 480
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	34 543	42 469	472 637	50 083	190 264	-	789 996
Итого внебалансовых обязательств	3 141 023	42 469	472 637	50 083	190 264	-	3 896 476
Чистая балансовая позиция	2 205 132	61 317	(601 382)	(854 276)	1 594 309	701 234	3 106 334
Совокупный разрыв балансовой позиции	2 205 132	2 266 449	1 665 067	810 791	2 405 100	3 106 334	-

на 01.01.2017

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 ме- сяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный 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
Итого активов	8 288 380	1 113 763	2 381 400	2 852 780	3 034 810	703 608	18 374 141
Кредиты, депозиты и про- чие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
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
Итого обязательств	6 470 895	2 329 493	2 491 879	3 251 369	1 154 257	23 588	15 721 481
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
Итого внебалансовых обязательств	3 144 335	627 316	61 967	172 852	331 191	-	4 337 661
Чистая балансовая позиция	1 817 485	(1 215 730)	(110 479)	(398 589)	1 879 953	680 020	2 652 660
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 817 485	601 755	491 276	92 687	1 972 640	2 652 660	-

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, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

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, результаты мониторинга соблюдения индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы. 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 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 (с момента вступления в силу Инструкции №180-И)), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 9 месяцев 2017 года, 2016 года 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 (с момента вступления в силу Инструкции №180-И).

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 рискованного 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 целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют 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 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.

9. Информация о сделках об уступке прав требований

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

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

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

В данном случае на рынке ипотечного кредитования Банк выступает в качестве первичного кредитора. Банк выдает ипотечные кредиты в соответствии с имеющимися стандартами, установленными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)².

С 4 квартала 2016 года Банк также выдает ипотечные кредиты, соответствующие собственным параметрам финансовых продуктов Банка, которые не рефинансируются.

В 2016 году Банк на основании заключенных договоров между Банком и операторами АИЖК осуществлял рефинансирование ипотечных кредитов, выданных Банком.

Операторами АИЖК, с которыми работал Банк в 2016 году, являлись:

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

Во 2 квартале 2016 года Банк сам стал оператором АИЖК, заключив с АО «АИЖК» договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки, и самостоятельно осуществляет в 2017 году рефинансирование выданных ипотечных кредитов.

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

Указанные организации не являются аффилированными с Банком лицами.

- при передаче права требования третьей стороне («цеденту»), по кредитным договорам, задолженность по которым является проблемной к взысканию, в т.ч. по договорам, учтенным как на балансовых счетах, так и по требованиям Банка, списанным с баланса за счет резервов на возможные потери.

За 9 месяцев 2017 договоры цессии были заключены с 7 дебиторами, не являющимися аффилированными с Банком лицами.

² АИЖК – федеральное агентство, созданное в форме открытого акционерного общества со 100% государственным капиталом.

На 01.10.2017 задолженность по договорам цессии имеется перед Банком у следующих дебиторов:
- ООО «Хлынов-Инвест» (неконсолидируемое структурированное предприятие, входит в банковскую группу, возглавляемую Банком).

Доля заключенных договоров цессии с ООО «Хлынов-Инвест» в общей сумме аналогичных договоров на 01.10.2017 составляет 100,00% (на 01.01.2017: 63,02%).

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» на 01.10.2017 и на 01.01.2017 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 залладных с отсрочкой поставки предусматривают ряд условий, несоблюдение которых может повлечь возможность обратного выкупа залладных. На отчетную дату, а также на квартальные отчетный даты и в ретроспективе последнего полугодия 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 9 к «Положению о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-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 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года Банк осуществил следующие объемы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и заключения договоров цессии:

	9 мес. 2017	9 мес. 2016
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	112 854	134 862
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	112 854	44 245
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	38 336
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	-	52 281
в т.ч. 2 категория качества	97 789	83 969
в т.ч. 3 категория качества	14 287	49 859
в т.ч. 4 категория качества	778	421
в т.ч. 5 категория качества	-	613
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной судной задолженности	28 566	76 880
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	-	996
в т.ч. прочие дебиторы	28 566	75 884
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по задолженности, списанной с баланса за счет РВП	10 633	28 287
в т.ч. ООО «Вымпел»	-	28 287
в т.ч. прочие дебиторы	10 633	-
ИТОГО	152 053	240 029

По сделкам рефинансирования ипотечных кредитов за 9 месяцев 2017 года имел доходы и расходы от создания и восстановления резервов на возможные потери по дебиторской задолженности операторов АИЖК, самого АИЖК, а также доходы от АИЖК за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных в сумме 1 119 тыс. рублей (9 месяцев 2016: 307 тыс. рублей).

В течение 4 кв. 2017 года планируется рефинансировать ипотечные жилищные кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.10.2017, на сумму 165 473 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 № 180-И:

На 01.10.2017

	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в со- ответствии с 180-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав тре- бований по проблемной ссудной задолженности	35 556	35 556	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	35 556	35 556	-
в т.ч. прочие дебиторы	-	-	-
ИТОГО	35 556	35 556	-

На 01.10.2017 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 №180-И, в размере 0 тыс. рублей.

На 01.01.2017

	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в со- ответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	-	-	-
в т.ч. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	-	-	-
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	-	-	-
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	-	-	-
в т.ч. ПАО социальный коммерческий банк Приморья "Примсоцбанк"	-	-	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав тре- бований по проблемной ссудной задолженности	56 998	56 998	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	35 921	35 921	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 077	21 077	-
ИТОГО	56 998	56 998	-

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 №139-И, в размере 0 тыс. рублей.

10. Информация об операциях Банка с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами - нерезидентами на 01.10.2017 и 01.01.2017 пред-
ставлена ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	17 140	10 461
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организа- циями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	443 238	798 206
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	443 238	798 206
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 088	3 962
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	7
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 081	3 955

11. Операции со связанными сторонами

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

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.10.2017 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2017 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	65 254	12 427	488 865	566 546
Средства клиентов	240	70	17 002	287 099	304 411
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	-	1 209	26 980	28 189
Процентные расходы	-	-	701	1 633	2 334
Комиссионные доходы	27	6	22	661	716
Прочие доходы	-	4	2	42	48
Прочие расходы	2 265	-	266	5 241	7 772

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2016 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	74 289	10 891	539 332	624 512
Средства клиентов	708	2 421	15 728	52 443	71 300
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	10 477	1 233	32 492	44 202
Процентные расходы	-	1	972	1 084	2 057
Комиссионные доходы	36	11	23	2 142	2 212
Прочие доходы	-	146	6	63	215
Прочие расходы	207	-	210	6 404	6 821

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 за 9 месяцев 2017 года было выплачено следующее вознаграждение: совету директоров Банка в размере 3 384 тыс. руб., правлению Банка в размере 28 907 тыс. руб. (в том числе премиальные выплаты 20 133 тыс. рублей). Вознаграждение председателя правления, связанное с осуществлением функций члена совета директоров, указано в сумме совокупного размера вознаграждения, выплаченного совету директоров Банка.

В 3 квартале 2017 года советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- дополнены показатели эффективности деятельности для сотрудников управления рисков и финансового анализа;
- отчет по вопросам улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка;
- контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе в части расчета показателей эффективности деятельности для корректировки долгосрочной отложенной части вознаграждения, величины корректировки указанных сумм.

Во 2 квартале 2017 года советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе в части фактических значений показателей эффективности деятельности, влияющих на корректировку долгосрочной отложенной части вознаграждений работников, величины корректировки долгосрочной отложенной части вознаграждений.

В 1 квартале 2017 года советом директоров были рассмотрены следующие вопросы в области системы оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»:

- изменен состав комитета по вознаграждениям (прекращение полномочий и избрание нового члена комитета по вознаграждениям);
- утверждены показатели эффективности деятельности для ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

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.

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, за 9 месяцев 2017 года составляло 8 человек.

Основными целями системы оплаты труда, которые легли в основу ключевых показателей системы оплаты труда на 2017 год, являются:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегии Банка на 2017 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 работникам 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 (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 03 апреля 2017 года № 4336-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 работникам, 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 работника, отнесенного к категории лиц, принимающих риски, в зависимости от перечня рисков, принимаемых им в процессе осуществления своей повседневной деятельности.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части. Отложенные выплаты за 9 месяцев 2017 года 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 3 квартале 2017 года была произведена корректировка и списание сумм зарезервированных отложенных выплат, а также начисленных на указанные суммы страховых взносов лиц, принимающих риски.

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

Вид выплат	9 мес. 2017, тыс. руб.	9 мес. 2016, тыс. руб.
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при присоединении к работе	-	-
количество и общий размер выходных пособий	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием таких выплат:		
- денежные средства	13 520	7 455*
- акции или финансовые инструменты	-	-
- иные способы	-	-
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	33 834	17 134
общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, с указанием форм выплат:		
- фиксированная часть	9 480	7 950
- нефиксированная часть (премии, денежными средствами)	33 834	18 384
- из них отсроченные выплаты	13 520	7 455
- корректировка вознаграждения	12 121	-
- общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения	13 520	7 455
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	12 121	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	12 121	-
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	12 121	-
- размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
- общий размер выплат при увольнении	-	-

*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

Заместитель главного бухгалтера

31.10.2017



И. П. Прозоров

Е.В. Лутошкина