



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ХЛЫНОВ»
(акционерное общество)**

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



Банк Хлынов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года**

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д.40

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	714 710	828 872
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	585 697	457 120
2.1	Обязательные резервы		133 664	129 923
3	Средства в кредитных организациях	3.1	404 736	628 560
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	4 349 839	4 625 644
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	11 909 772	12 264 322
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	1 836 826	987 700
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.3	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	134 326	167 762
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 366	2 366
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	597 535	616 014
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	113 583	101 264
12	Прочие активы		103 166	174 521
13	Всего активов		20 752 556	20 854 145
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	0	50 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	17 063 296	17 310 350
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	14 104 524	13 966 216
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	15 635	6 921
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	18 661
20	Отложенные налоговые обязательства	3.13	31 293	31 293
21	Прочие обязательства		143 859	108 086
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.7, 7.2.2	123 029	113 251
23	Всего обязательств		17 377 112	17 638 562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	605 000	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		90 750	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		33 773	30 248
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.14	94 921	94 921

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 394 664	1 862 556
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		156 336	532 108
35	Всего источников собственных средств		3 375 444	3 215 583
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15, 7.2.2	2 954 371	3 784 570
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.2.2	1 013 870	1 234 069
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер



С. В. Козловская

М.П.

исполнитель
 Комаровских О.В.
 Телефон: 252-777 доб. 1161

15.05.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.**

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	525 942	536 685
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		24 314	28 135
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		388 555	395 205
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		113 073	113 345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	223 071	243 608
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		274	4 075
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		222 703	239 402
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		94	131
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	302 871	293 077
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.7	26 773	-90 713
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3 199	-147
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		329 644	202 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 990	12 186
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10 017	3 906
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	-1 573	103 460
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	14 622	-65 544
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	135 122	123 677
15	Комиссионные расходы	4.1	46 731	35 813
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.7	87	86
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-48 450	25 865
19	Прочие операционные доходы	4.1	16 072	9 156
20	Чистые доходы (расходы)		438 800	379 343
21	Операционные расходы	4.1	250 562	222 809

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		188 238	156 534
23	Расход (возмещение) по налогам	4.6	31 902	15 464
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		156 336	141 070
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		156 336	141 070

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		156 336	141 070
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	3 525	19 870
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	3 525	19 870
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	3 525	19 870
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	3 525	19 870
10	Финансовый результат за отчетный период		159 861	160 940

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

М.П.

исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1161

15.05.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне- ния	Стоимость инстру- мента (величина по- казателя) на отчет- ную дату	Стоимость ин- струмента (ве- личина показа- теля) на начало отчетного года	Ссылка на ста- тьи бухгал- терского ба- ланса (публи- куемая форма), явля- ющиеся ис- точниками элементов ка- питала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.16	590 227	590 227	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	590 227	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 391 363	1 859 255	33
2.1	прошлых лет		2 391 363	1 859 255	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		90 750	90 750	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 072 340	2 540 232	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.6	28 484	21 694	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	5 423	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		28 484	27 117	
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)		3 043 856	2 513 115	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	5 423	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк с 37 по 42)		0	5 423	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		3 043 856	2 513 115	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		247 477	593 058	33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		247 477	593 058	33
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого строка 51 - строка 57)		247 477	593 058	33
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3	3 291 333	3 106 173	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		19 860 418	19 646 835	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		19 860 418	19 646 835	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		19 993 843	19 752 190	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.1.3	15,3262	12,7914	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3	15,3262	12,7914	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3	16,4617	15,7257	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3750	5,7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,4617	6,7915	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7.1.3	4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	7.1.3	6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.1.3	8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		772	707	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте Банка [БАНК-ХЛЫНОВ.РФ](http://bank-хлынов.рф) – в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 043 856	2 513 115	2 515 956	2 515 964
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		21 673 437	21 933 009	20 862 077	20 198 792
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		14,0	11,5	12,1	12,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО КБ "Хлынов"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10100254В
3	Применимое право	1.1 Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995 1.2 27.10.1995 1.3 31.12.1997 1.4 15.12.1998 1.5 15.08.1999 1.6 20.07.2000

		1.7 14.08.2000
		1.8 03.07.2001
		1.9 12.11.2001
		1.10 12.03.2002
		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003
		1.13 26.05.2004
		1.14 25.11.2004
		1.15 16.06.2005
		1.16 07.12.2005
		1.17 10.08.2005
		1.18 27.12.2006
		1.19 29.10.2007
		1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская



исполнитель
Скареева Н.Ш.
Телефон: 252-777 доб. 1162

15.05.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Но- мер по- ясне- ния	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в нали- чи для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыду- щего отчетного года		605 000	0	0	13 251	81 103	0	0	90 750	0	1 862 556	2 652 660
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыду- щего отчетного года (скоррек- тированные)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Совокупный доход за предыду- щий отчетный период:	5	0	0	0	19 870	0	0	0	0	0	141 070	160 940
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	141 070	141 070
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	19 870	0	0	0	0	0	0	19 870
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), вы- купленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		605 000	0	0	33 121	81 103	0	0	90 750	0	2 003 626	2 813 600
13	Данные на начало отчетного года		605 000	0	0	30 248	94 921	0	0	90 750	0	2 394 664	3 215 583
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	3 525	0	0	0	0	0	156 336	159 861
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 336	156 336
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	3 525	0	0	0	0	0	0	3 525
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		605 000	0	0	33 773	94 921	0	0	90 750	0	2 551 000	3 375 444

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская



исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1165

15.05.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Но- мер стро ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Норма- тивное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.1.3	4.5	15.3			12.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1.3	6.0	15.3			12.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1.3	8.0	16.5			15.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	14.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	31.9			38.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	109.7			120.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	84.9			82.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	макси- мальное значе- ние	коли- че- ство нару- шений	дли- тель- ность	макси- мальное значение	коли- че- ство наруше- ний	дли- тель- ность
				18.6	0	0	16.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	223.8			243.8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4			0.4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			20.0	16.8	0	0	17.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20 752 556
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 214 985
7	Прочие поправки		297 465
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21 670 076

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		20 286 937
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		28 484
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		20 258 453
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		199 999

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		199 999
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 302 166
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 087 181
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 214 985
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 043 856
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		21 673 437
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20: строка 21), процент		14.04

Председатель правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Св. Коз

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

исполнитель
Скаредина Н.Ш.
Телефон: 252-777 доб. 1162

15.05.2018

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	109 234	251 074
1.1.1	проценты полученные		502 994	525 813
1.1.2	проценты уплаченные		-223 203	-243 756
1.1.3	комиссии полученные		130 585	123 853
1.1.4	комиссии уплаченные		-46 716	-36 104
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		15 143	4 794
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 573	103 460
1.1.8	прочие операционные доходы		14 396	8 892
1.1.9	операционные расходы		-233 140	-209 760
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49 252	-26 118
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	446 311	405 983
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 741	-3 460
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		298 336	457 566
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		368 848	213 814
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		39 880	31 975
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-50 000	-92 773
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-250 195	-196 743
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		8 798	-3 989
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		34 385	-407
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	555 545	657 057
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-1 082 455	-963 350
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		259 184	234 115
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	-3 411

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		31 994	26 127
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17 710	-5 390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 237	4 965
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-788 750	-706 944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	23 183	-32 720
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-210 022	-82 607
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	1 772 074	1 791 365
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	1 562 052	1 708 758

Председатель правления

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров
С.В. Козловская

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

М.П.

исполнитель
Некрасова А.А.
Телефон: 252-777 доб. 1163

15.05.2018

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 1 квартал 2018 года**



Банк Хлынов

Оглавление

1.	Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка	20
1.1.	Введение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	20
1.2.	Информация о Банке	20
1.3.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	22
1.3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	22
1.3.2.	Информация о наличии рейтинга	23
1.3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	24
1.3.4.	Информация о наличии банковской группы.....	24
1.3.5.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	24
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка. Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2018 году	25
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	25
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	25
2.4.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году.....	25
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	26
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	26
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
3.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	32
3.6.	Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	36
3.7.	Операции аренды	41
3.8.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41
3.9.	Средства кредитных организаций.....	42
3.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	42
3.11.	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	43
3.12.	Выпущенные долговые обязательства	43
3.13.	Отложенный налог на прибыль.....	44
3.14.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	44
3.15.	Безотзывные обязательства Банка.....	44
3.16.	Уставный капитал.....	45
4.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	46
4.1.	Существенные статьи доходов и расходов.....	46
4.2.	Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
4.3.	Прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	48
4.4.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
4.5.	Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.....	48
4.6.	Расход (возмещение) по налогам.....	49
4.7.	Изменение резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам	51
4.8.	Иная информация, подлежащая раскрытию	51
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	52
6.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	52
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	53
7.1.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	53
7.1.1.	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	53
7.1.2.	Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	54
7.1.3.	Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.....	56
7.1.4.	Информация о степени концентрации рисков	57
7.2.	Кредитный риск	60
7.2.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	61
7.2.2.	О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	65
7.2.3.	Информация об активах с просроченными сроками погашения	66
7.2.4.	Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества.....	68
7.3.	Рыночный риск	70
7.4.	Риск ликвидности	76
7.5.	Информация об операциях хеджирования	82
8.	Информация об управлении капиталом	82
9.	Операции со связанными сторонами	83
10.	Иная информация, подлежащая раскрытию	84
10.1.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	84
10.2.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	84
10.3.	Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	84
10.4.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	84

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

1.1. Введение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 1 квартал 2018 года.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 1 квартал 2018 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», 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 [банк-хлынов.пф](http://bank-hlynov.pf), e-mail: bank@bank-hlynov.ru
Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном и предыдущем отчетном периодах 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 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 об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

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

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

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых 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.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 70% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, около 30% на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 1 квартале 2018 года Банком были существенно улучшены условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков появилась возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов - 22%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2017 году был запущен новый успешный продукт по выдаче клиентам гарантий в рамках договора лимита, в соответствии с которым клиенты могут рассчитывать на оперативное получение гарантии от Банка при возникновении такой потребности.

В части предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания бизнеса Банк активно развивает сервисы дистанционного обслуживания: в 2017 году было запущено мобильное приложение, позволяющее клиентам получать информацию и контролировать остаток и движение средств по своим счетам, осуществлять платежи через приложение для мобильных устройств. Время проведения платежей корпоративных клиентов увеличилось до 19 часов, а для платежей внутри Банка – до 21 часа, открытие депозитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям возможно в режиме онлайн, что позволяет клиентам оперативно размещать свободные средства без посещения офисов Банка.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». В 2017 году Банк активно внедрял концепцию омниканальности банковских услуг, и на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

В 1 квартале 2018 Банк продолжает активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов. Запущен чат для авторизованных в «Интернет-банке» клиентов, который позволяет быстро и качественно получить консультацию по любым вопросам. Банк запустил продажу страховых продуктов в физической сети офисов и через Интернет банк.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам

и видам вложений, включает в себя в основном государственные облигации, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- 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 том числе 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 542 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.04.2018:

Показатель (banki.ru)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 кв. 2018 года	Место в рейтинге по региону на 01.04.2018
	на 01.04.2018	на 01.01.2018		
Активы нетто	151	153	+2	1
Чистая прибыль	97	98	+1	1
Капитал (по форме 123)	146	155	+9	1
Кредитный портфель	128	133	+5	1
Кредиты предприятиям и организациям	133	136	+3	1
Кредиты физическим лицам	87	90	+3	1
Средства предприятий и организаций	149	151	+2	1
Вклады физических лиц	97	101	+4	1
Вложения в ценные бумаги	110	111	+1	2

По итогам 1 квартала 2018 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей и привлеченных средств, по рентабельности среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 1 кв. 2018 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 1 квартал 2018 года среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранкинге – 498) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 кв. 2018 года
	на 01.04.2018	на 01.01.2018	
Активы	150	155	+5
Собственный капитал	134	141	+7
Совокупный финансовый результат	92	94	+2
Средства частных лиц	96	100	+4

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2018/Jan30a>

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.04.2018 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. В 1 квартале 2018 года открытия и закрытия офисов не было.

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. Лепсе, 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

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 01 января 2018 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

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

Вопросы об утверждении годового отчета Банка за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2017 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 28.06.2018.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка. Изменения бухгалтерского учета и учетной политики в 2018 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 2018 год утверждена Приказом председателя правления №230-ОД от 25.12.2017, 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 2017 год.

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

В течение 1 квартала 2018 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 в отчетном году

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. Учетная политика банка на 2018 год не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей в предыдущем отчетном периоде. Уточнения и дополнения внесены в части отдельных Активов и Обязательств. Эти бухгалтерские уточнения и дополнения не являются существенными и не влияют на сопоставимость данных баланса. А именно:

- уточнены разделы учета ПФИ в соответствии с указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- применены дополнительные счета учета требований и обязательств по межбанковским кредитам;
- применены определения справедливой стоимости земельных участков через независимую оценку.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2018	01.01.2018
Наличные средства	714 710	828 872
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	452 033	327 197
Средства в кредитных организациях, в том числе:	395 309	616 005
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	382 326	585 977
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	12 955	20 308
- прочие размещения денежных средств на рынке	28	9 720
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 562 052	1 772 074

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 9 427 на 01.04.2018 (в размере 12 555 на 01.01.2018), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю и 3-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1% и 21% соответственно, то есть активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни имеющими ограничения по их использованию.

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:

	01.04.2018			01.01.2018		
	рубли РФ	доллары США	евро	рубли РФ	доллары США	евро
Государственные и муниципальные облигации	639 233	-	-	850 196	-	-
Корпоративные облигации	1 424 280	-	-	1 337 572	-	-
Корпоративные еврооблигации	401 584	786 116	-	659 167	707 335	-
Облигации кредитных организаций	948 991	145 617	-	923 137	144 575	-
Корпоративные акции	3 246	-	-	2 956	-	-
Акции кредитных организаций	772	-	-	706	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 418 106	931 733	-	3 773 734	851 910	-

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	16.09.2026	7,750	9,120
Корпоративные облигации	26.06.2018	15.09.2028	7,150	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022	3,450	9,250
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	10.12.2026	4,800	11,100

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	8,100	10,610
Корпоративные облигации	26.06.2018	03.05.2046	8,100	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022	3,450	9,250
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026	4,800	11,100

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

	01.04.2018	01.01.2018
	рубль РФ	рубль РФ
Кредитные организации	772	706
Предприятия нефтегазовой промышленности	3 242	2 956
Итого вложений в акции	4 018	3 662

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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

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, эмитированных резидентами, 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 котированные 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, эмитированных нерезидентами, 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.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

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:

	01.04.2018		01.01.2018	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	271 790	-	216 112	-
Корпоративные облигации, всего, в том числе предприятий следующих секторов экономики:	1 138 338	-	710 789	-
x	x	x	x	x
машиностроение	42 388	-	41 502	-
телекоммуникации	-	-	-	-
нефтегазовый сектор	715 233	-	346 664	-
транспорт	252 393	-	214 584	-
финансовая деятельность	128 324	-	-	-
управление	-	-	108 039	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	160 532	115 794	-	60 799
Облигации кредитных организаций	150 372	-	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 721 032	115 794	926 901	60 799
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 721 032	115 794	926 901	60 799

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.04.2018	01.01.2018
Российская Федерация	1 560 500	926 901
Страны ОЭСР	276 326	60 799
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 836 826	987 700

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	03.10.2024	7,850	10,250
Корпоративные облигации	02.06.2023	01.02.2033	7,150	12,300
Корпоративные еврооблигации	20.03.2023	19.10.2024	5,375	7,900
Облигации кредитных организаций	12.02.2023	12.02.2023	7,450	7,450

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	03.10.2024	7,850	10,250
Корпоративные облигации	20.11.2020	22.04.2027	8,650	12,300
Корпоративные еврооблигации	20.03.2023	20.03.2023	5,375	5,375

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные из одной категории в другую.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году у Банка не было вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

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:

	01.04.2018		01.01.2018	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	110 860	-	120 171	-
Корпоративные облигации, всего	23 466	-	47 591	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
металлургический	x	x	x	x
финансовая деятельность	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	23 466	-	47 591	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 326	-	167 762	-

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

	01.04.2018	01.01.2018
1 категория качества	37 660	62 319
2 категория качества	96 666	105 443
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 326	167 762

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	31.07.2020	7,000	11,300
Корпоративные облигации	18.09.2018	13.10.2020	8,380	9,500

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	31.07.2020	7,000	11,300
Корпоративные облигации	01.03.2018	13.10.2020	8,380	9,500

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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 2017 года	1 768	196	-	-	1 964
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(47)	(38)	-	-	(85)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2017 года	1 721	158	-	-	1 879
На 1 января 2018 года	946	119	-	-	1 065
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(50)	(39)	-	-	(89)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2018 года	896	80	-	-	976

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

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

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. руб. На 01.01.2018 совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 168 827 тыс. руб., на 01.04.2018 – 135 302 тыс. руб. За 1 квартал 2018 год часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

	01.04.2018			01.01.2018		
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	111 756	896	114 755	121 117	946	124 304
Корпоративные облигации	23 546	80	24 087	47 710	119	48 267
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	135 302	976	138 842	168 827	1 065	172 571

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.04.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России	300 000	400 000
Межбанковские кредиты и депозиты	204 879	1 281 237
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>9 222 822</u>	<u>8 606 932</u>
- на пополнение оборотных средств	4 851 392	4 859 393
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 071 738	964 904
- на инвестиционные цели	792 079	732 423
- финансирование дефицита бюджета	2 048 494	1 578 494
- на иные цели	459 119	471 718
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>4 125 583</u>	<u>3 949 361</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	965 625	839 984
- автокредиты	38 765	38 371
- иные кредиты	3 121 193	3 071 006
Факторинг	10 437	8 170
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	14 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	38 424
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-
Прочие размещенные средства	208	108
	13 917 233	14 299 112
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 007 461)	(2 034 790)
Итого чистая ссудная задолженность	11 909 772	12 264 322

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.04.2018	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	4 125 583	466 273
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 954 301	624 910
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 048 494	29 155
Обрабатывающие производства	1 419 698	311 118
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	562 625	33 974
Строительство	561 722	194 268
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	504 879	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	499 850	50 103
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	328 793	101 048
Транспортировка и хранение	301 413	81 792
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	218 617	6 339
Деятельность финансовая и страховая	129 073	74 324
Деятельность в области информации и связи	70 325	3 534
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	67 023	22 152
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	43 876	4 885
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	31 593	1 568
Добыча полезных ископаемых	23 810	1 105
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	18 224	400
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 350	33
Образование	176	2
Прочие	3 808	478
Итого	13 917 233	2 007 461

	01.01.2018	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 949 361	471 212
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 947 796	548 327
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	1 681 237	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 578 494	26 161
Обрабатывающие производства	1 417 226	376 213
Деятельность профессиональная, научная и техническая	584 913	106 156
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	580 054	32 727
Строительство	466 450	232 441
Транспортировка и хранение	296 526	81 468
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	207 160	23 459
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	164 816	5 134
Деятельность финансовая и страховая	127 991	74 319
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	121 811	36 357
Деятельность в области информации и связи	43 724	9 599
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	38 211	8 410
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	34 335	1 607
Добыча полезных ископаемых	30 361	304
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	20 279	458
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3 780	38
Образование	224	2
Прочие	4 363	398
Итого	14 299 112	2 034 790

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.04.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России:	300 000	400 000
до востребования и менее 1 месяца	300 000	400 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	204 879	1 281 237
до востребования и менее 1 месяца	199 999	1 276 316
с неопределенным сроком	4 880	4 921
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	7 735 974	7 097 566
до востребования и менее 1 месяца	119 492	236 022
от 1 месяца до 1 года	5 251 093	4 347 089
от 1 года до 3 лет	1 310 058	1 596 571
свыше 3 лет	1 028 097	915 750
имеющие просроченные платежи по основному долгу	27 234	2 134
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	3 659 310	3 478 149
до востребования и менее 1 месяца	3 232	1 582
от 1 месяца до 1 года	209 285	211 638
от 1 года до 3 лет	1 179 585	1 245 848
свыше 3 лет	2 154 368	1 940 481
имеющие просроченные платежи по основному долгу	112 840	78 600
Факторинг	9 505	7 316
до востребования и менее 1 месяца	8 848	6 423
от 1 месяца до 1 года	657	815
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	78
Прочие размещённые средства	104	54
до востребования и менее 1 месяца	8	-
от 1 месяца до 1 года	93	51
с неопределенным сроком	3	3
Итого чистая ссудная задолженность	11 909 772	12 264 322

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.04.2018	01.01.2018
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:		
Кировская область	11 874 389	11 150 929
г. Москва	772 018	1 908 730
Республика Марий-Эл	328 092	443 246
Нижегородская область	305 234	304 344
Чувашская республика	232 939	159 491
Республика Татарстан	178 995	48 046
Московская область	117 747	195 929
Республика Крым	29 793	28 539
г. Санкт-Петербург	24 516	25 451
Ямало-Ненецкий автономный округ	20 039	36
Тульская область	6 562	7 000
Краснодарский край	5 604	5 784
Республика Коми	5 494	5 599
Новосибирская область	4 880	4 921
Ханты-Мансийский автономный округ	1 691	1 048
Ленинградская область	1 271	1 282
Тюменская область	1 218	170
Ярославская область	1 150	1 135
г. Севастополь	599	1 199
Вологодская область	517	670
Новгородская область	460	506
Архангельская область	376	653
Свердловская область	353	351
Липецкая область	329	350
Костромская область	307	345
Забайкальский край	306	348
Оренбургская область	298	309
Пермский край	281	196
Хабаровский край	274	274
Приморский край	220	248
Самарская область	220	251
Чукотский автономный округ	214	242
Удмуртская республика	192	197
Республика Бурятия	156	177
Кемеровская область	127	127
Республика Карелия	126	138
Камчатский край	67	79
Калининградская область	62	67
Саратовская область	60	76
Пензенская область	32	32
Ставропольский край	18	16
Мурманская область	7	8
Астраханская область	-	7
Волгоградская область	-	10
Томская область	-	114
Республика Северная Осетия-Алания	-	322
Республика Хакасия	-	120
	13 917 233	14 299 112
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 007 461)	(2 034 790)
Итого чистая ссудная задолженность	11 909 772	12 264 322

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.04.2018		01.01.2018	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	300 000	-	400 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	204 879	-	1 281 237	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 222 822	-	8 606 932	-
Кредиты физическим лицам	4 125 583	-	3 949 361	-
Факторинг	10 437	-	8 170	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	-	14 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	-	38 424	-
Продажа активов с рассрочкой платежа	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	208	-	108	-
	13 917 233	-	14 299 112	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(2 007 461)	-	(2 034 790)	-
Итого чистая ссудная задолженность	11 909 772	-	12 264 322	-

3.6. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания и иные сооружения	Неотделимые улучшения в арендованные помещения	Транспортные средства	Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	Мебель, системы вентиляции и кондиционирования	Земельные участки	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2017 года	353 191	7 405	7 601	135 362	8 525	3 734	192 482	27 019	735 319
Поступление	543	2 492	-	7 422	699	-	40 097	8 374	59 627
Выбытие	(66)	(304)	(380)	(9 589)	(490)	-	(11 489)	-	(22 318)
Переоценка	3 036	-	-	-	-	16 719	4 725	-	24 480
1 января 2018 года	356 704	9 593	7 221	133 195	8 734	20 453	225 815	35 393	797 108
Поступление	-	-	-	8 905	1 464	-	-	2 914	13 283
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	(24 046)	-	(24 092)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2018 года	356 704	9 593	7 221	142 077	10 175	20 453	201 769	38 307	786 299
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2017 года	46 006	1 947	2 807	107 897	7 005	-	-	3 322	168 984
Амортизационные отчисления	5 163	1 914	1 866	15 783	883	-	-	4 952	30 561
Выбытие	(14)	(144)	(380)	(9 478)	(489)	-	-	-	(10 505)
Переоценка	897	-	-	-	-	-	-	-	897
1 января 2018 года	52 052	3 717	4 293	114 202	7 399	-	-	8 274	189 937
Амортизационные отчисления	1 294	409	354	3 378	319	-	-	1 548	7 302
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	-	-	(46)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2018 года	53 346	4 126	4 647	117 557	7 695	-	-	9 822	197 193
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2017	307 185	5 458	4 794	27 465	1 520	3 734	192 482	23 697	566 335
на 01.01.2018	304 652	5 876	2 928	18 993	1 335	20 453	225 815	27 119	607 171
на 01.04.2018	303 358	5 467	2 574	24 520	2 480	20 453	201 769	28 485	589 106

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

По состоянию на 01.04.2018		По состоянию на 01.01.2018	
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
Номер и дата договоров оценки	№ 0024/18 от 08.02.2018; №0027/18 от 13.02.2018.	с №0148/17 по №0159/17 от 20.11.2017; № 169/17,0170/17, с №0183/17 по №0187/17 от 20.11.2017; с №0189/17 по №0192/17 от 20.11.2017; №0204/17 от 05.12.2017; №0221/17 от 19.12.2017; №0228/17 от 27.12.2017.	№1572-ОЦ/17 от 19.12.2017
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. номер 000241	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» с 21 февраля 2014 года, рег. номер 008906 свидетельство от 21.02.2017 № 0023410

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

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

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

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

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

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, определенная в Учетной политике Банка.

Все основные средства учитываются на балансе по их стоимости, т.е. в сумме затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по доставке и установке, а также с учетом переоценки. Основные средства отражаются в бухгалтерском учете в сумме затрат по приобретению, с учетом сумм переоценки без НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 10 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 203 429 (2017: 203 429).

Для последующей оценки основных средств применительно к I и II группам однородных средств Банком выбрана модель учета по переоцененной стоимости. Банк переоценивает группы однородных объектов 1 раз в год на конец отчетного года. Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.04.2018 составляет 303 061 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2018 составляет 122 604 тыс. рублей (на 01.01.2018: 101 368 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2018 года выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (1 квартал 2017 года: выбытия объектов основных средств не было).

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

	01.04.2018	01.01.2018
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	4 204	4 748
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	4 204	4 748

По состоянию на 01.04.2018 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 4 204 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, приобретенного Банком в резерв, а также капитальными вложениями по неотделимым улучшениям в арендованное помещение (на 01.01.2018: затраты в сумме 4 748 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, капитальными вложениями в неотделимые улучшения арендованных помещений).

В течение 1 квартала 2018 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованного помещения под офис Банка по адресу г. Киров, ул. Московская, 83 в сумме 461 тыс. рублей, после завершения ремонтных работ, сумма затрат будет переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико – эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банка, не планируется.

В отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится на отчетную дату не реже одного раза в год и должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они возникли.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в 1 квартале 2018 года не приобреталась.

Доходов (расходов) от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 1 квартале 2018 года не было.

В 1 квартале 2018 года продано 3 объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 24 046 тыс. рублей, совокупный финансовый результат от продажи – убыток 7 840 тыс. рублей (1 квартал 2017 года: выбытия и продажи не было).

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико – эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (как недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико – эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Руководствуясь принципом существенности, если Банк использует помещение в собственной деятельности и его используемая доля составляет более 50% объема занимаемой площади, данный объект относится к основным средствам.

По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 квартал 2018 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 508 тыс. рублей;
- расходы на содержание объектов – 252 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- если срок полезного использования в договоре не указан, то в соответствии с п.4 ст. 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если в лицензионном договоре срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации не определен, договор считается заключенным на 5 лет.

На балансе Банка все объекты нематериальных активов учитываются с определенным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов по состоянию на 01.04.2018 отсутствуют (на 01.01.2018: затраты в создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют).

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нет нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
1 января 2017 года	335	937	2 544	-	-	193	4 009
Поступление	6 212	14 184	32 334	44	-	845	53 619
Выбытие	(5 864)	(15 006)	(31 581)	(44)	-	(1 038)	(53 533)
Итого на 01.01.2018	683	115	3 297	-	-	-	4 095
Поступление	1 967	1 354	7 355	-	-	-	10 676
Выбытие	(2 255)	(1 354)	(6 937)	-	-	-	(10 546)
Итого на 01.04.2018	395	115	3 715	-	-	-	4 225

3.7. Операции аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 1 квартал 2018 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 508 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 294 тыс. рублей.

За 1 квартал 2018 года операционные расходы от арендных платежей составили 8 807 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме - 1 554 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 6 390 тыс. руб., на срок более 5 лет – 863 тыс. руб.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей, по договорам операционной аренды составит:

	01.04.2018	01.01.2018
Не более чем 1 год	32 370	33 924
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	42 750	49 140
Более 5 лет	18 695	19 558
	93 815	102 622

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

	01.04.2018	01.01.2018
Не более чем 1 год	978	1 270
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	978	1 270

3.8. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2017 года	54 976
Поступление	108 183
Выбытие	(44 843)
Переоценка	(17 973)
1 января 2018 года	103 778
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	(2 514)
Итого на 01 января 2018	101 264
Поступление	17 550
Выбытие	(5 179)
Переоценка	-
1 апреля 2018 года	116 149
Резервы на возможные потери на 01.04.2018	(2 566)
Итого на 01 апреля 2018	113 583

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 1 квартале 2018 года не было.

В 1 квартале 2018 года продано 4 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 5 179 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 1 149 тыс. рублей.

3.9. Средства кредитных организаций

	01.04.2018	01.01.2018
ЛОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	50 000
Итого средства кредитных организаций	-	50 000

На 01.01.2018 в текущие срочные кредиты других банков входит сделка прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком до 30 дней, на сумму 50 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 50 000 тыс. рублей).

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2018	01.01.2018
Государственные и общественные организации	67 426	19 612
текущие (расчетные) счета	67 126	19 612
срочные депозиты	300	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 236 020	4 533 769
текущие (расчетные) счета	2 812 729	2 664 438
срочные депозиты	1 423 291	1 869 331
Физические лица	12 759 850	12 756 969
текущие счета, средства для переводов	1 856 167	2 066 875
срочные депозиты	10 903 683	10 690 094
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 063 296	17 310 350

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.04.2018	
	Сумма	%
Физические лица	12 759 850	74,8%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 404 385	8,2%
Обрабатывающие производства	631 559	3,7%
Строительство	505 710	3,0%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	402 276	2,3%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	320 161	1,9%
Транспортировка и хранение	301 833	1,8%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	137 825	0,8%
Деятельность в области информации и связи	124 959	0,7%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	97 023	0,6%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	82 738	0,5%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	61 815	0,3%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	52 887	0,3%
Деятельность финансовая и страховая	36 097	0,2%
Образование	33 821	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	26 350	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	11 284	0,1%
Добыча полезных ископаемых	6 594	0,0%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 610	0,0%
прочие	63 519	0,4%
Итого средств клиентов	17 063 296	100,0%

	01.01.2018	
	Сумма	%
Физические лица	12 756 969	73,7%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 407 132	8,1%
Строительство	734 534	4,3%
Обрабатывающие производства	643 447	3,7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	382 884	2,2%
Транспортировка и хранение	347 198	2,0%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	345 574	2,0%
Деятельность в области информации и связи	178 460	1,0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	115 600	0,7%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	74 394	0,4%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 440	0,4%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	55 686	0,3%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	39 695	0,2%
Деятельность финансовая и страховая	30 615	0,2%
Образование	29 979	0,2%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	28 109	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 286	0,1%
Добыча полезных ископаемых	6 758	0,0%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	6 748	0,0%
Прочие	55 842	0,3%
Итого средств клиентов	17 310 350	100,0%

3.11. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2018	01.01.2018
Векселя	15 635	6 921
	15 635	6 921

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.04.2018 векселя были приобретены 40-ка инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 12,4% (на 01.01.2018: векселя были приобретены 41-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 17,2%).

На 01.04.2018 выпущенные векселя являлись дисконтными (29,0 % от общей суммы выпущенных векселей на 01.04.2018), процентными (6,9%) и простыми (64,1%) были размещены в период с 18.11.2014 по 30.03.2018 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 6,4% до 8,3%.

На 01.01.2018 выпущенные векселя являлись дисконтными (84,6% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2018) и процентными (15,4%), были размещены в период с 18.11.2014 по 29.12.2017 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 01.04.2018 выпущенные векселя на сумму 15 635 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2018: на сумму 6 921 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.13. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 1 квартал 2018 года. Отложенный налог на прибыль сформирован из отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг. Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.04.2018	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	31 293	31 293
	31 293	31 293

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

	01.04.2018	01.01.2018
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	94 921	94 921
	94 921	94 921

По состоянию на 01.01.2018 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.

3.15. Безотзывные обязательства Банка

	01.04.2018	01.01.2018
Кредитные линии	796 802	556 803
Овердрафты	614 523	692 507
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	561 920	557 728
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	199 999	1 276 316
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	781 127	701 216
Итого безотзывные обязательства	2 954 371	3 784 570

3.16. Уставный капитал

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

	01.04.2018			01.01.2018		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, 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 рублей.

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 1 квартала 2018 года и в 2017 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционеры Банка:

	01.04.2018, %	01.01.2018, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	30,0	30,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
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 % (80/86)	7,3	7,3
Юридические лица, имеющие менее 5% (10/11)	2,2	2,2
	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	235 940	253 639
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	152 008	138 892
От вложений в ценные бумаги	113 073	113 345
От размещения средств в кредитных организациях	24 314	28 135
От факторинга	607	2 674
Итого процентных доходов	525 942	536 685
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(196 563)	(214 968)
По депозитам юридических лиц и ИП	(26 140)	(24 434)
По средствам кредитных организаций	(274)	(4 075)
По выпущенным долговым обязательствам	(94)	(131)
Итого процентных расходов	(223 071)	(243 608)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	302 871	293 077

Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	99 622	92 620
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	31 739	24 849
Комиссия по выданным гарантиям	3 217	6 208
Комиссионный доход от страховых компаний	544	-
Итого комиссионных доходов	135 122	123 677
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(40 053)	(29 331)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 179)	(4 139)
Расходы на инкассацию	(1 237)	(1 251)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(533)	(415)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(263)	(178)
Прочие комиссии	(466)	(499)
Итого комиссионных расходов	(46 731)	(35 813)
Чистый комиссионный доход (расход)	88 391	87 864

Прочие операционные доходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Доходы, связанные с кредитованием	7 104	1 308
Доходы от информационного обслуживания	2 908	2 696
Возврат процентов по депозитам физических лиц	2 797	2 716
Доходы от обслуживания по интернет-банку	1 425	847
Доходы от сдачи имущества в аренду	802	470
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	602	415
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	108	264
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	55	63
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	40	190
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	3
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	6
Прочее	229	178
Итого прочих операционных доходов	16 072	9 156

Операционные расходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	115 776	102 652
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 359	30 361
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	22 351	15 292
Отчисления в систему страхования вкладов	16 155	14 333
Расходы от выбытия (реализации) имущества	9 098	419
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	8 807	8 097
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 302	8 736
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 982	7 371
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 929	3 573
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	4 360	2 980
Реклама и представительские расходы	3 981	4 258
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	3 898	10 384
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	3 339	3 493
Охрана	1 983	1 859
Комиссии страховых компаний	1 122	1 187
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	677	1 972
Страхование	268	265
Подготовка и переподготовка кадров	137	89
Возврат списанной неустраиваемой кредиторской задолженности	12	21
Штрафы уплаченные	-	31
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	-	64
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	351
Другие расходы	6 026	5 021
Итого операционных расходов	250 562	222 809

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 кв. 2018	1 кв. 2017	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	83 916	68 374	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	29 990	12 186	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	(147)	(130)	Раздел 1, ст. 11
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	113 759	80 430	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	1 кв. 2018	1 кв. 2017	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	25 478	34 440	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	10 017	3 906	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	6 842	337	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	6	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	3 525	19 870	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	39 020	58 222	

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 573)	103 460
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 769	(65 414)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 196	38 046

4.5. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Заработная плата	75 279	66 861
Другие краткосрочные выплаты	35 765	31 896
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения	4 732	3 895
Отчисления в социальные фонды	33 359	30 361
Итого расходов на оплату труда	149 135	133 013

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка (за исключением совета директоров Банка) состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

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.

4.6. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Налог на прибыль	23 737	8 069
Прочие налоги, в том числе:	8 165	7 395
налог на имущество	1 487	2 344
транспортный налог	11	11
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	6 242	4 821
земельный налог	203	152
прочие налоги	222	67
Итого расход (возмещение) по налогам	31 902	15 464

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 1 квартал 2018 года и в 2017 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 1 квартале 2018 года и в 2017 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	17 838	6 793
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 899	1 276
Итого расход (возмещение) по налогам	23 737	8 069

Увеличение суммы налога по ставке 15% связано с существенным ростом доходов от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно. Доход за 1 квартал 2018 года составил 23 120 тыс. рублей, а за аналогичный период 2017 года 734 тыс. рублей. Кроме того, повысилась доходность от вложений в государственные и муниципальные облигации, в 1 квартале 2018 года процентный (купонный) доход по ним составил 16 204 тыс. рублей, а в аналогичном периоде прошлого года 7 773 тыс. рублей. Рост доходов связан в том числе с ростом вложений Банка в указанные ценные бумаги.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	1 кв. 2018		1 кв. 2017	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль)	105 804		77 882	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	21 161		15 576	
Корректировка базы по доходам	293 142	58 628	1 031 467	206 293
Корректировка базы по расходам	(309 756)	(61 951)	(1 075 383)	(215 076)
Прибыль для налогообложения	89 190		33 966	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	17 838		6 793	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивает в бюджет. Ставка налога 18%.

Налог на имущество

Существенное уменьшение суммы налога на имущество, уплаченного банком в 1 квартале 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, связано с изменением порядка расчета налога для кредитных организаций. В частности, активы, учитываемые банком на 619 и 620 счетах (за исключением жилых помещений, облагаемых по кадастровой стоимости), основными средствами не являются и не подпадают по требованиям статьи 374 НК РФ. С другой стороны, с 01.01.2018 на территории Кировской области региональным законом не установлено отдельных ставок и льгот по движимому имуществу, поэтому в

отношении движимого имущества, принятого на учет в качестве основных средств с 01.01.2013, Банк применяет предельную налоговую ставку в размере 1,1% (в 2017 году основные средства льготировались согласно п. 25 ст.381 НК РФ).

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

За 1 квартал 2018 года и 2017 год изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.

4.7. Изменение резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность с начисленными процентами	Бумаги до погашения	Долгосрочные активы для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01 января 2017 года	37	1 946 554	1 964	3 630	37 173	111 620	2 100 978
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(13)	90 725	(85)	(3 487)	(697)	(21 681)	64 762
Списание за счет резерва	-	(30 116)	-	-	(236)	-	(30 352)
01 апреля 2017 года	24	2 007 163	1 879	143	36 240	89 939	2 135 388
01 января 2018 года	129	2 052 002	1 065	2 707	42 132	113 251	2 211 286
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(34)	-26 737	(89)	52	38 620	9 778	21 590
Списание за счет резерва	-	(4 056)	-	-	(78)	-	(4 134)
01 апреля 2018 года	95	2 021 209	976	2 759	80 674	123 029	2 228 742

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.

4.8. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 1 квартале 2018 года и в 2017 году Банком не производилось.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 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.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2018 года составил 159 861 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 156 336 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 3 525 тыс. рублей (1 квартал 2017: 160 940 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 141 070 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 19 870 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не объявлялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2017 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.04.2018 денежные средства и их эквиваленты составили 1 562 052 тыс. руб., на 01.01.2018 - 1 772 074 тыс. руб.

В Банке отсутствуют:

- 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.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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 основным причинам возникновения 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 рыночному риску – изменение справедливой стоимости финансовых инструментов (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен) и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы; по процентному риску банковского портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; нарушение служащими Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по риску потери деловой репутации - неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск банковской книги (в рамках процентного риска банковской книги значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

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, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- 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.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) 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.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

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

- документированную политику управления рисками, 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.

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.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. 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.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

К общим методам оценки рыночного риска относится система индикаторов рыночной конъюнктуры.

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытой валютной позиции Банка.

Основными методами оценки процентного риска банковской книги в Банке являются:

- метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (ГЭП-анализ);
- анализ и контроль величины текущего и достаточного процентного спреда.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка посредством еженедельного обзора фондового, валютного и денежного рынков.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских

рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

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

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

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

В целях 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.

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.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 1 квартала 2018 года и 2017 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 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.04.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 291 333 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 106 173 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 01.04.2018	Значение норматива на 01.01.2017
H1.1 норматив достаточности базового капитала	15,3%	12,8%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	15,3%	12,8%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	16,5%	15,7%

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 180-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было.

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. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива H1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

7.1.4 Информация о степени 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 (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 1 квартала 2018 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.04.2018 на 88,5% (на 01.01.2018: на 88,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 2,5% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2018 – 3,5%), 2,3% - в Нижегородской области (на 01.01.2018 – 2,4%), 2,0% - в г. Москва (на 01.01.2018 – 1,9%), 0,9% - в Московской области (на 01.01.2018 – 1,6%), 1,7% - в Чувашской Республике (на 01.01.2018 – 1,3%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.04.2018 равен 0,18073, по состоянию на 01.01.2018 равен 0,18179). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 33,4% (на 01.01.2018: 36,3%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) - 23,9% (на 01.01.2018: 24,2%).

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 выданные межбанковские кредиты отсутствуют.

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 01.04.2018				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	714 710	-	-	-	714 710
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	585 697	-	-	-	585 697
Средства в кредитных организациях	391 781	-	12 955	-	404 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 162 139	-	1 187 700	-	4 349 839
Чистая ссудная задолженность	11 909 772	-	-	-	11 909 772
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 560 501	-	276 325	-	1 836 826
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134 326	-	-	-	134 326
Требование по текущему налогу на прибыль	2 366	-	-	-	2 366
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	597 535	-	-	-	597 535
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113 583	-	-	-	113 583
Прочие активы	102 688	1	476	1	103 166
Итого активов	19 275 098	1	1 477 456	1	20 752 556
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 060 337	1 649	355	955	17 063 296
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 101 572	1 649	355	948	14 104 524
Выпущенные долговые обязательства	15 635	-	-	-	15 635
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	31 293	-	-	-	31 293
Прочие обязательства	141 260	1	2 593	5	143 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122 847	1	180	1	123 029
Итого обязательств	17 371 372	1 651	3 128	961	17 377 112
Чистая балансовая позиция	1 903 726	(1 650)	1 474 328	(960)	3 375 444

на 01.01.2018

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	828 872	-	-	-	828 872
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	457 120	-	-	-	457 120
Средства в кредитных организациях	608 252	-	20 308	-	628 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 259 141	-	1 366 503	-	4 625 644
Чистая ссудная задолженность	12 264 322	-	-	-	12 264 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	926 901	-	60 799	-	987 700
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	167 762	-	-	-	167 762
Требование по текущему налогу на прибыль	2 366	-	-	-	2 366
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	616 014	-	-	-	616 014
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 264	-	-	-	101 264
Прочие активы	173 964	1	555	1	174 521
Итого активов	19 405 978	1	1 448 165	1	20 854 145
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	50 000	-	-	-	50 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 307 171	2 086	248	845	17 310 350
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 963 044	2 086	248	838	13 966 216
Выпущенные долговые обязательства	6 921	-	-	-	6 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 661	-	-	-	18 661
Отложенное налоговое обязательство	31 293	-	-	-	31 293
Прочие обязательства	108 080	2	-	4	108 086
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	-	-	-	113 251
Итого обязательств	17 635 377	2 088	248	849	17 638 562
Чистая балансовая позиция	1 770 601	(2 087)	1 447 917	(848)	3 215 583

7.2. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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.

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2018 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	641 182	611 922	13 529	82	-	15 649	15 825	15 825	15 825	95	81	-	15 649
корреспондентские счета	404 803	395 281	9 522	-	-	-	95	95	95	95	-	-	-
межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	199 999	199 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	36 339	16 601	4 007	82	-	15 649	15 730	15 730	15 730	-	81	-	15 649
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 880	4 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	41	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 555 968	37 667	7 604 433	604 023	359 355	950 490	1 606 393	1 606 393	1 606 393	223 283	147 099	285 556	950 455

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 995 338	-	3 425 378	111 706	-	458 254	550 457	550 457	550 457	68 491	23 712	-	458 254
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	-	-	-	-	38 424	38 424	38 424	38 424	-	-	-	38 424
вложения в ценные бумаги	129 259	35 309	93 950	-	-	-	939	939	939	939	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	78 327	-	12 903	9 391	510	55 523	60 356	60 356	60 356	265	4 307	261	55 523
в том числе требования, признаваемые судами	10 645	-	8 767	1 486	-	392	1 036	1 036	1 036	220	424	-	392
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	72 256	2 358	63 016	5 065	27	1 790	4 946	4 946	4 946	1 888	1 256	15	1 787
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 242 364	-	4 009 186	477 861	358 818	396 499	951 271	951 271	951 271	151 700	117 824	285 280	396 467
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:	4 153 301	15 724	1 783 140	2 048 242	30 276	275 919	480 736	480 736	480 736	28 593	161 530	16 738	273 875
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	34 876	-	8 769	19 351	3 249	3 507	9 907	9 907	9 907	248	4 086	2 066	3 507
Ипотечные жилищные ссуды	930 750	8 164	826 331	79 414	3 818	13 023	46 523	46 523	46 523	8 747	22 806	1 947	13 023
автокредиты	38 765	-	15 414	17 158	-	6 193	12 229	12 229	12 229	556	5 480	-	6 193
иные потребительские ссуды	3 121 192	7 346	924 363	1 926 636	23 040	239 807	397 614	397 614	397 614	18 938	128 209	12 638	237 829
прочие требования	6 064	138	-	602	1	5 323	5 624	5 624	5 624	-	300	1	5 323
в том числе требования, признаваемые судами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	21 654	76	8 263	5 081	168	8 066	8 839	8 839	8 839	104	649	86	8 000

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 016 507	1 988 109	12 672	77	-	15 649	15 811	15 811	15 811	127	35	-	15 649
корреспондентские счета	618 969	606 286	12 672	11	-	-	129	129	129	127	2	-	-
межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1 276 316	1 276 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	117 059	101 344	-	66	-	15 649	15 682	15 682	15 682	-	33	-	15 649
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 921	4 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 163	4 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 932 384	62 486	6 839 175	619 030	451 121	960 572	1 593 028	1 593 028	1 593 028	216 638	152 717	263 170	960 503
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 184 996	-	2 843 584	189 141	-	152 271	252 055	252 055	252 055	60 051	39 733	-	152 271
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	38 424	-	-	-	-	38 424	38 424	38 424	38 424	-	-	-	38 424

вложения в ценные бумаги	161 253	58 641	102 612	-	-	-	1 026	1 026	1 026	1 026	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	38 871	0	9 516	13 482	1 053	14 820	21 212	21 212	21 212	183	5 671	538	14 820
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 278	0	6 526	1 360	0	392	908	908	908	149	367	0	392
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	72 024	3 845	55 794	5 453	5 099	1 833	8 120	8 120	8 120	1 905	1 389	2 996	1 830
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 436 816	0	3 827 669	410 954	444 969	753 224	1 272 191	1 272 191	1 272 191	153 473	105 924	259 636	753 158
в том числе учетные векселя	14 880	0	0	0	0	14 880	14 880	14 880	14 880	0	0	0	14 880
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 976 564	14 325	1 659 154	1 977 520	45 222	280 343	486 489	486 489	486 489	26 734	155 636	26 405	277 714
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	28 915	0	5 196	18 262	4 216	1 241	7 038	7 038	7 038	281	2 939	2 577	1 241
Ипотечные жилищные ссуды	811 070	8 396	715 855	68 221	2 475	16 123	46 135	46 135	46 135	7 170	21 580	1 262	16 123
автокредиты	38 371	295	17 840	13 065	123	7 048	12 142	12 142	12 142	362	4 669	63	7 048
иные потребительские ссуды	3 071 005	5 489	912 916	1 872 408	38 220	241 972	405 897	405 897	405 897	18 831	125 210	22 408	239 448
прочие требования	6 938	57	2	1 462	2	5 415	6 146	6 146	6 146	0	730	1	5 415
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 265	88	7 345	4 102	186	8 544	9 131	9 131	9 131	90	508	94	8 439

При обесценении ссуд и прочих активов, то есть при потере стоимости активов, в том числе вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения, Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением 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); в части прочих активов – в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Ссуды и прочие активы, отнесенные ко II – V категориям качества, признаются Банком обесцененными. Под индивидуальными признаками

обесценения в части ссудной и приравненной к ней задолженности подразумеваются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания долга оценивается хуже, чем хорошее. Признаками обесценения прочих активов являются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

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 01.04.2018 составляет 14 350 млн. рублей (на 01.01.2018: 14 925 млн. рублей) (-575 млн. рублей за 1 квартал 2018 года). На 01.04.2018 сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 103 млн. рублей (на 01.01.2018: 2 095 млн. рублей).

В том числе к не обесцененным активам, активам, отнесенным к 1 категории качества, относятся активы в сумме 665 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 4,64% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2018: 2 065 млн. рублей или 13,83%). За 1 квартал 2018 года сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 1 400 млн. рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг» (-1 076 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (-211 млн. рублей), «Прочие требования к кредитным организациям» (-85 млн. рублей), а также по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-23 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.04.2018 классифицированы активы на сумму 9 401 млн. рублей (РВП: 252 млн. рублей) (на 01.01.2018: 8 511 млн. рублей (РВП 243 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.04.2018 они занимают 65,51% (на 01.01.2018: 52,02%). За 1 квартал 2018 года сумма активов 2 категории качества выросла на 890 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам на 763 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 123 млн. рублей, снизилась по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-9 млн. рублей), по прочим активам, требованиям к юридическим лицам, признаваемыми ссудами (+2 млн. рублей).

Доля активов 3 категории качества на 01.04.2018 составляет 18,48% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 652 млн. рублей (РВП: 309 млн. рублей). За 1 квартал 2018 года доля выросла на 8,49 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 56 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам и ИП имеется снижение на 11 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам рост на 71 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.04.2018 составляют 390 млн. рублей (РВП: 302 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 2,71% (на 01.01.2018: 3,33%). За 1 квартал 2018 года сумма активов 4 категории качества снизилась на 107 млн. рублей за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 86 млн. рублей, снижения по статьям кредитов физическим лицам на 15 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.04.2018 составляют 1 242 млн. рублей (РВП: 1 240 млн. рублей) или 8,66% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2018: 1 257 млн. рублей (РВП: 1 254 млн. рублей) или 8,42%). Изменения активов 5 категории качества за 1 квартал 2018 года прошли в сторону снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 51 млн. рублей, в сторону снижения по кредитам физическим лицам на 4 млн. рублей, в сторону роста по прочим активам на 40 млн. рублей.

7.2.2. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям, учитываемые на внебалансовом счете 91319, по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 не являются элементами расчетной базы резерва по Положению № 611-П (до 19.03.2018 Положение Банка России 283-П) и не резервируются.

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.04.2018 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные гарантии и поручитель- ства	1 013 870	71 503	917 993	23 265	1 109	-	37 234	37 234
Кредитные линии	796 802	-	724 669	71 345	-	788	63 679	63 679
Овердрафты	614 523	31 028	407 584	171 879	2 071	1 961	22 116	22 116
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 425 195	102 531	2 050 246	266 489	3 180	2 749	123 029	123 029

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные гарантии и поручитель- ства	1 234 069	102 706	1 075 018	55 640	423	282	45 267	45 267
Кредитные линии	556 804	-	539 904	7 351	8 548	1 001	42 976	42 976
Овердрафты	692 507	29 425	477 149	179 433	4 019	2 481	25 008	25 008
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 483 380	132 131	2 092 071	242 424	12 990	3 764	113 251	113 251

7.2.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Далее приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.04.2018 и на 01.01.2018. 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 01.04.2018 (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%
Кредиты юридическим лицам, не кредитным организациям	24 218	8 310	-	321 915	354 443	354 443	8,95%
Индивидуальные предприниматели	6 815	113	-	48 635	55 563	51 150	5,69%
Малые и средние предприятия	25 578	4 826	26 627	287 166	344 197	320 056	8,03%
Факторинг	-	-	-	392	392	392	3,76%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	109 712	17 244	4 111	207 804	338 871	233 699	10,72%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	7 802	2 034	-	72	9 908	1 640	1,03%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) фи- нансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финан- совых активов)	-	-	-	3 117	3 117	3 117	8,11%
Итого	174 125	32 527	30 738	869 101	1 106 491	964 497	8,13%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.04.2018 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов на балансе
Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам	1 693	1 339	444	4 812	8 288	5 994	82,24%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 300	506	130	5 595	7 531	5 850	39,21%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	27	-	9	1 766	1 802	1 787	2,79%
Прочие активы	393	259	596	24 901	26 149	26 143	24,36%
Итого	3 413	2 104	1 179	37 074	43 770	39 774	21,76%

На 01.04.2018 в составе не обесцененной задолженности, задолженности, отнесенной к 1 категории качества, просроченная задолженность имелась только по одному потребительскому кредиту, информация представлена далее:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери
Потребительские кредиты физическим лицам	198	-	-	-	-	-
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	2	-	-	-	-	-

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	105 597	-	79	-	105 676	105 676	3,32%
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	54 867	54 867	54 801	6,03%
Малые и средние предприятия	39 420	1 827	40 089	594 263	675 599	673 531	14,98%
Факторинг	103	-	-	392	495	418	6,06%
Потребительские кредиты физическим лицам	78 234	9 350	7 342	211 817	306 743	229 798	9,87%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	3 173	-	-	2 399	5 572	3 480	0,66%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	187	2 930	3 117	3 117	8,11%
Итого	226 527	11 177	47 697	866 668	1 152 069	1 070 821	8,29%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2018 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного ре- зерва на воз- можные потери	Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов на балансе
Неоплаченные комиссии Банка, в том числе по кредитам	1 497	315	420	4 511	6 743	6 047	78,38%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	951	150	189	6 071	7 361	6 179	41,32%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	10	-	10	1 807	1 827	1 820	2,92%
Прочие активы	123	409	1 235	24 929	26 696	26 696	18,55%
Итого	2 581	874	1 854	37 318	42 627	40 742	18,31%

На 01.01.2018 в составе не обесцененной задолженности, задолженности, отнесенной к 1 категории качества, просроченная задолженность отсутствует.

За 1 квартал 2018 года сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой на 01.04.2018 было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, снизилась на 46 млн. рублей или на 3,96%. В том числе по статьям кредитов физическим лицам имеется рост на 36 млн. рублей, по статьям кредитов юридическим лицам снижение на 82 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 1 квартал 2018 года выросла на 1 млн. рублей, в т.ч. по статье «Неоплаченные комиссии Банка, в том числе комиссии и штрафы по кредитам» на 2 млн. рублей, по прочим активам снизилась на 1 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 77,67% в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 9,38% - дебиторами, зарегистрированными на территории Республики Марий Эл, 12,95% - дебиторами, зарегистрированными в других регионах (на 01.01.2018: 78,67% - дебиторы, зарегистрированные на территории Кировской области, 8,94% - дебиторы, зарегистрированными на территории республики Марий Эл, 12,39% - дебиторы, зарегистрированные в других регионах).

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

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01 апреля 2018 – 0.07%, на 01 января 2018 – 0.18% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

Основная цель проведения залоговых операций – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Проведение залоговых операций Банка строится на следующих принципах: формирование залогового портфеля за счет ликвидных залогов, а также адекватной оценки их рыночной/залоговой стоимости; единство

требований к заложенным операциям на всех без исключения уровнях организационной структуры Банка; обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах залоговых операций.

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.

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: осуществление залогодателем регистрационных действий, принятие к бухгалтерскому учету, установка по месту нахождения приобретенного с участием кредитных средств Банка имущества при кредитовании под залог приобретаемого имущества; внезапное 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; 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 потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.04.2018	01.01.2018
Недвижимость	6 321 414	5 797 512
Имущество	2 767 261	2 704 183
Ценные бумаги	2 049 252	1 777 989
Товары в обороте	1 536 649	1 636 134
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	199 999	1 276 316
Итого	12 874 575	13 192 134

В отчетности Банка по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

В 1 квартале 2018 Банк заключил договоры отступного на 7 объектов недвижимости в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 12 710 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятых в 1 квартале 2018 в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.8) объектов составила 17 550 тысяч рублей.

В 1 квартале 2018 года в погашение просроченной задолженности по ссудам также приняты требования на долевое участие в строительстве квартир, погашена просроченная задолженность на сумму 39 224 тыс. рублей. Балансовая стоимость приобретенных в результате осуществления сделки по договору об отступном путем цессии на 01.04.2018 составила 39 224 тыс. рублей (РВП: 39 224 тыс. рублей), числится в составе статьи формы 0409806 «Прочие активы».

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

7.3. 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.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.04.2018	01.01.2018
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 182 647	5 609 682
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 345 821	4 621 982
имеющиеся в наличии для продажи	1 836 826	987 700
Долевые ценные бумаги	4 018	3 662
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	6 186 665	5 613 344

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 23 октября 2017 года № 611-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.

Процентный риск ценных бумаг

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:

	01.04.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	434 582	494 612	462 198	448 775
20% рост котировок долговых ценных бумаг	869 164	989 224	924 396	897 549
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 738 328	1 978 447	1 848 793	1 795 098
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(434 582)	(494 612)	(462 198)	(448 775)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(869 164)	(989 224)	(924 396)	(897 549)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 738 328)	(1 978 447)	(1 848 793)	(1 795 098)

Фондовый риск

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

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

	01.04.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	402	321	366	293
20% рост котировок долевых ценных бумаг	804	643	732	586
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 607	1 286	1 465	1 172
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(402)	(321)	(366)	(293)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(804)	(643)	(732)	(586)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 607)	(1 286)	(1 465)	(1 172)

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 Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.04.2018

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 377	(1 364)	13	70,5618	887	-
ДОЛЛАР США	11 593	(11 855)	(262)	57,2649	-	(15 004)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	(96)	100	4	9,1272	33	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					920	(15 004)

01.01.2018

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 473	(1 400)	73	68,8668	5 046	-
ДОЛЛАР США	10 826	(10 500)	326	57,6002	18 791	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	11	-	11	8,8450	97	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					23 934	-

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%.

	01.04.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(1 500)	(1 200)	1 879	1 503
Укрепление доллара США на 20%	(3 001)	(2 401)	3 758	3 007
Укрепление доллара США на 40%	(6 002)	(4 801)	7 516	6 013
Ослабление доллара США на 10%	1 500	1 200	(1 879)	(1 503)
Ослабление доллара США на 20%	3 001	2 401	(3 758)	(3 007)
Ослабление доллара США на 40%	6 002	4 801	(7 516)	(6 013)
Укрепление евро на 10%	89	71	505	404
Укрепление евро на 20%	177	142	1 009	807
Укрепление евро на 40%	355	284	2 019	1 615
Ослабление евро на 10%	(89)	(71)	(505)	(404)
Ослабление евро на 20%	(177)	(142)	(1 009)	(807)
Ослабление евро на 40%	(355)	(284)	(2 019)	(1 615)

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Управление процентным риском банковской книги 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 01.04.2018					
	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	16 882	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	762 795	1 015 648	2 797 962	4 104 116	4 772 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 007	10 569	47 760	22 541	56 892
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	279	944	4 560	60 549	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	788 963	1 027 161	2 850 282	4 187 206	4 829 052
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 869 581	1 695 812	2 706 658	4 194 584	1 389 382
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 101 554	1 549 638	2 686 807	4 187 567	1 377 551
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 839	301	213	502	2 342
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	3 871 420	1 696 113	2 706 871	4 195 086	1 391 724
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.20	0.33	0.56	0.71	

на 01.01.2018					
	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	54 187	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 699 444	1 146 459	1 698 859	4 262 483	4 760 094
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 290	33 824	19 577	69 493	57 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 336	46 463	681	4 609	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 768 257	1 226 746	1 719 117	4 336 585	4 817 793
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 061 584	1 887 967	2 096 546	4 399 095	1 720 624
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 950 624	1 637 407	2 055 618	4 391 596	1 719 169
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	982	1 148	2 102	242	2 292
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 062 566	1 889 115	2 098 648	4 399 337	1 722 916
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.44	0.50	0.59	0.73	

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 01.04.2018 и на 01.01.2018¹:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.04.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
	Российский рубль	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(161 590)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	161 590	142 094
	Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 929)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 929	8 004
	ЕВРО	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 636)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 636	1 284
	Китайский юань	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	188	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(188)	(359)

Если бы на 01.04.2018 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 171 967 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2018/за 2017 год: на 151 024 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

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, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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:

¹ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.04.2018		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	338 533
	открытая валютная позиция	0
	итого:	338 533
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	1 000 662
	открытая валютная позиция	3 553
	итого:	1 004 215
на 01.01.2018		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	280 440
	открытая валютная позиция	0
	итого:	280 440
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	816 797
	открытая валютная позиция	3 447
	итого:	820 244

7.4. 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.

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 01.04.2018 и на 01.01.2018:

на 01.04.2018

	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)*	169 975	-175 872	-2 225 192
Коэффициент разрыва	0,03	-0,03	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 382 429	3 030 352	737 269
Коэффициент разрыва	0,64	0,49	0,05
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 188 868	1 836 792	-148 699
Коэффициент разрыва	0,41	0,30	-0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	597 455	487 867	-1 121 760
Коэффициент разрыва	0,11	0,08	-0,07
Величина резервов ликвидности	5 045 284	5 803 506	5 942 108
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,95	0,94	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

на 01.01.2018

	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)*	-432 345	144 541	-2 112 432
Коэффициент разрыва	-0,09	0,02	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 985 782	3 527 919	1 023 673
Коэффициент разрыва	0,60	0,53	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 679 657	2 221 794	214 822
Коэффициент разрыва	0,34	0,33	0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-61 842	1 117 300	-779 088
Коэффициент разрыва	-0,01	0,17	-0,05
Величина резервов ликвидности	4 881 811	7 060 300	7 207 037
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,98	1,06	0,47
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 01.04.2018

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределенный срок	Итого
Денежные средства	714 710	-	-	-	-	-	714 710
Средства в Центральном банке РФ	452 033	-	-	-	-	133 664	585 697
Средства в кредитных организациях	404 736	-	-	-	-	-	404 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 349 839	-	-	-	-	-	4 349 839
Чистая ссудная задолженность	1 026 430	931 625	2 526 523	3 143 677	4 264 093	17 424	11 909 772
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 836 826	-	-	-	-	-	1 836 826
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 980	25 967	19 014	83 365	-	134 326
Требование по текущему налогу на прибыль	2 366	-	-	-	-	-	2 366
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	597 535	597 535
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 849	1 283	518	54 063	2 870	-	113 583
Прочие активы	89 831	4 120	668	488	2 211	5 848	103 166
Итого активов	8 931 620	943 008	2 553 676	3 217 242	4 352 539	754 471	20 752 556
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 422 196	1 639 973	2 581 602	4 057 140	1 362 385	-	17 063 296
Выпущенные долговые обязательства	12 277	301	213	502	2 342	-	15 635
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	31 293	31 293
Прочие обязательства	107 535	4 292	1 883	2 359	27 790	-	143 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	123 029	-	-	-	-	-	123 029
Итого обязательств	7 665 037	1 644 566	2 583 698	4 060 001	1 392 517	31 293	17 377 112
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 954 371	-	-	-	-	-	2 954 371
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51 332	40 007	18 918	750 633	152 980	-	1 013 870
Итого внебалансовых обязательств	3 005 703	40 007	18 918	750 633	152 980	-	3 968 241
Чистая балансовая позиция	1 266 583	(701 558)	(30 022)	(842 759)	2 960 022	723 178	3 375 444
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 266 583	565 025	535 003	(307 756)	2 652 266	3 375 444	

на 01.01.2018

	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	828 872	-	-	-	-	-	828 872
Средства в Центральном банке РФ	327 197	-	-	-	-	129 923	457 120
Средства в кредитных орга- низациях	628 560	-	-	-	-	-	628 560
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	4 625 644	-	-	-	-	-	4 625 644
Чистая ссудная задолжен- ность	2 211 938	808 230	1 200 194	3 779 249	4 255 448	9 263	12 264 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	987 700	-	-	-	-	-	987 700
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	-	20 518	10 461	53 801	82 982	-	167 762
Требование по текущему налогу на прибыль	-	2 366	-	-	-	-	2 366
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	616 014	616 014
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	24	57 225	3 015	41 000	-	-	101 264
Прочие активы	160 762	7 571	744	972	297	4 175	174 521
Итого активов	9 770 697	895 910	1 214 414	3 875 022	4 338 727	759 375	20 854 145
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	7 637 612	1 734 402	2 010 097	4 239 361	1 688 878	-	17 310 350
Выпущенные долговые обя- зательства	1 145	1 148	2 080	242	2 306	-	6 921
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	18 661	-	-	-	-	18 661
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	31 293	31 293
Прочие обязательства	57 454	24 113	1 536	2 002	22 981	-	108 086
Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 251	-	-	-	-	-	113 251
Итого обязательств	7 859 462	1 778 324	2 013 713	4 241 605	1 714 165	31 293	17 638 562
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 784 570	-	-	-	-	-	3 784 570
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	224 852	280 265	68 191	111 707	549 054	-	1 234 069
Итого внебалансовых обязательств	4 009 422	280 265	68 191	111 707	549 054	-	5 018 639
Чистая балансовая позиция	1 911 235	(882 414)	(799 299)	(366 583)	2 624 562	728 082	3 215 583
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 911 235	1 028 821	229 522	(137 061)	2 487 501	3 215 583	

В качестве основных методов управления риском 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, несущие 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.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 представлены в таблице*:

	01.04.2018	01.01.2018
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**, тыс. руб.	73 448	95 844
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России, тыс. руб.	3 465 268	4 029 348
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК, тыс. руб.	1 016 769	724 245
Итого	4 555 485	4 849 437

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.04.2018 объем депозитов в Банке России составил 300 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2018 - 400 млн. рублей.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	04.01.2018	01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете), тыс. руб.	167 964	246 964
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату, тыс. руб.	3 248	(28)
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату, тыс. руб.	(1 347)	(395)
Итого первичных резервов ликвидности	169 865	246 541

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.04.2018	01.01.2018
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	489 799	32 374
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн., тыс. руб.	499 999	32 374
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн., тыс. руб.	(10 200)	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	758 222	2 178 489
сверхлимитный остаток кассы, тыс. руб.	480 148	496 322
остатки на корреспондентских счетах, тыс. руб.	9 522	12 684
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн., тыс. руб.	0	1 593 942
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн., тыс. руб.	(762)	(754)
ценные бумаги торгового портфеля, тыс. руб.	269 314	76 295

Свободные ликвидные активы:

	01.04.2018	01.01.2018
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн., тыс. руб.	(1 299)	(3 780)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	139 901	150 517
Итого	138 602	146 737

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Уровень концентрации определяется на основе индекса Герфиндаля-Гиршмана (I_{HH}). Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

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 службы внутреннего аудита Банка.

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.

7.5. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. 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:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- 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 № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение 1 квартала 2018 года, в 2017 году и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 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 рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С 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. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, 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 01.04.2018 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2018 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	10 024	668 861	678 885
- в т.ч. просроченная:	-	-	65 254	65 254
Резервы на возможные потери по ссудной и прирав- ненной к ней задолженности	-	188	138 057	138 245
Средства клиентов	553	23 112	77 734	101 399
Гарантии выданные	-	-	11 123	11 123
Сумма обеспечения по кредитам	-	18 860	549 032	567 892

	Акцио- неры	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кре- дитной деятельности банка	-	277	12 524	12 801
Процентные расходы	-	272	631	903
Комиссионные доходы	24	5	210	239
Прочие доходы	-	3	18	21
Прочие расходы	-	89	3 670	3 759
Чистые доходы (расходы) от конверсионных опера- ций с валютой	-	(22)	81	59

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2017 год представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	10 079	647 678	657 757
- в т.ч. просроченная:	-	-	-	64 154	64 154
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	(205)	(135 544)	(135 749)
Средства клиентов	437	-	20 354	60 012	80 803
Гарантии выданные	-	-	-	10 000	10 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	-	20 181	457 642	477 823

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сто- роны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	-	325	11 749	12 074
Процентные расходы	-	-	225	414	639
Комиссионные доходы	10	2	5	222	239
Прочие доходы	-	1	1	14	16
Прочие расходы	68	-	73	1 505	1 646
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	-	-	74	2 318	2 392

В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	1 кв. 2018, тыс. руб.	1 кв. 2017, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	27 987	18 882
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения	6 160	5 076
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочных вознаграждений работникам Банка в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, а также не ограниченных фиксируемыми платежами внутренней политикой Банка не предусмотрено.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 1 квартала 2018 года и 2017 года объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Базовая прибыль, тыс. руб.	156 336	141 070
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	12,92	11,66

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

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

15.05.2018