

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ» (акционерное общество)

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за I полугодие 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 полугодие 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	714 238	828 872
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 075 606	457 120
2.1	Обязательные резервы		133 981	129 923
3	Средства в кредитных организациях	3.1	398 655	628 560
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	4 445 160	4 625 644
5	Чистая ссудная задолженность	3.5	12 414 679	12 264 322
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	1 790 936	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	117 870	167 762
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	2 366
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	587 771	616 014
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	84 111	101 264
12	Прочие активы		112 648	174 521
13	Всего активов		21 741 674	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	18 084 044	17 310 350
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	14 539 953	13 966 216
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	3 468	6 921
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	18 661
20	Отложенные налоговые обязательства	3.13	31 997	31 293
21	Прочие обязательства		64 992	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	129 552	113 251
23	Всего обязательств		18 314 053	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)		-10 182	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		252 468	532 108
35	Всего источников собственных средств		3 427 621	3 215 583
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15, 7.2.2	3 550 192	3 784 570
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.2.2	1 573 522	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

08.08.2018

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 полугодие 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 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	1 045 579	1 077 446
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 203	52 214
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		783 796	794 665
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		225 580	230 567
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	441 431	478 149
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		463	6 732
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		440 816	471 193
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		152	224
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	604 148	599 297
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	50 125	-195 088
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3 393	-1 782
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		654 273	404 209
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 770	26 749
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		10 712	31 485
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	-61 159	56 062
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	90 363	1 790
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		52	159
14	Комиссионные доходы	4.1	280 518	258 352
15	Комиссионные расходы	4.1	100 598	77 214
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	352	279
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.7	-55 346	30 026
19	Прочие операционные доходы	4.1	60 999	27 452
20	Чистые доходы (расходы)		858 396	759 349
21	Операционные расходы	4.1	519 584	455 016
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		338 812	304 333

23	Расход (возмещение) по налогам	4.6	86 344	50 959
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		252 468	253 374
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		252 468	253 374

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		252 468	253 374
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	-39 725	21 861
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5	-39 725	21 861
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		705	3 974
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	-40 430	17 887
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	-40 430	17 887
10	Финансовый результат за отчетный период		212 038	271 261

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская



М.П.

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

08.08.2018

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 июля 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	31 194	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, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		31 194	27 117	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 041 146	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, итого (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, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	5 423	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 041 146	2 513 115	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		315 925	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, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		315 925	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		0	0	

	капитала				
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 длительно-стью 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 вышедши 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)		315 925	593 058	33
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3	3 357 071	3 106 173	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		21 221 312	19 646 835	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		21 221 312	19 646 835	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		21 354 737	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	14,3306	12,7914	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3	14,3306	12,7914	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3	15,7205	15,7257	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,382	5,7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		0,007	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)		7,7205	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		726	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 включения 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		0	0	

	подход на основе внутренних моделей				
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 – 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.		3 041 146	3 043 856	2 513 115	2 515 956
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23 193 520	21 673 437	21 933 009	20 862 077
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13,1	14,0	11,5	12,1

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

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

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

08.08.2018

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 июля 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.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Но- мер по- яс- не- ния	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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 переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
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)		605 000	0	0	13 251	81 103	0	0	90 750	0	1 862 556	2 652 660
5	Совокупный доход за предыду- щий отчетный период:	5	0	0	0	17 886	0	0	0	0	0	253 374	271 260
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	253 374	253 374
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	17 886	0	0	0	0	0	0	17 886
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	31 137	81 103	0	0	90 750	0	2 115 930	2 923 920
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)		605 000	0	0	30 248	94 921	0	0	90 750	0	2 394 664	3 215 583
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	-40 430	0	0	0	0	0	252 468	212 038
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	252 468	252 468
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-40 430	0	0	0	0	0	0	-40 430
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	-10 182	94 921	0	0	90 750	0	2 647 132	3 427 621

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская



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

08.08.2018

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 июля 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	14.3			12.8			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.1.3	6.0	14.3			12.8			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.1.3	8.0	15.7			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	13.1						
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.7			38.2			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	113.3			120.8			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	85.1			82.6			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	макси- мальное значе- ние	количе- ство нару- шений	дли- тель- ность	макси- мальное значение	количе- ство наруше- ний	дли- тель- ность	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	217.9			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	0.5			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	16.1			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		21 741 674
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		1 748 276
7	Прочие поправки		299 868
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		23 190 082

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		21 326 438
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		31 194
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		21 295 244
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		150 000

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		150 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 916 025
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 167 749
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 748 276
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 041 146
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		23 193 520
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20: строка 21), процент		13.11

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская



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

08.08.2018

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 июля 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	172 777	406 730
1.1.1	проценты полученные		1 033 981	1 100 627
1.1.2	проценты уплаченные		-441 585	-478 220
1.1.3	комиссии полученные		279 274	257 931
1.1.4	комиссии уплаченные		-100 415	-76 074
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		25 208	16 036
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		-61 159	56 062
1.1.8	прочие операционные доходы		47 995	21 396
1.1.9	операционные расходы		-507 141	-428 561
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-103 381	-62 467
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	759 395	-202 731
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4 058	-4 942
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		221 441	-371 429
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-137 960	249 487
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		34 614	-329 641
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	-265 320
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		725 085	515 746
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		-3 298	-3 894
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-26 429	7 262
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	932 172	203 999
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»		-1 361 672	-1 922 728
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		551 527	1 720 960
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-1 227	-7 351

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		49 095	157 757
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26 044	-12 188
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		89 776	6 780
2.7	Дивиденды полученные		52	159
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-698 493	-56 611
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	41 378	47 617
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	275 057	195 005
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	2 047 131	1 986 370

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Козловская

М.П.

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



08.08.2018

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за I полугодие 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	24
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.....	25
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
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году.....	26
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	27
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	27
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31
3.5. Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	33
3.6. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая 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	53
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 долевого инструмента	85
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	85
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	85

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 полугодие 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 полугодие 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 полугодие 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.рф](http://bank-hlynov.ru), 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 полугодии 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 на 01.07.2018 - 11%.

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 полугодии 2018 Банк продолжает активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущен чат для авторизованных в «Интернет-банке» клиентов, на сайте, в социальных сетях. Этот канал контакта с клиентами позволяет быстро и качественно получать консультацию по любым вопросам. Банк запустил продажу страховых продуктов в физической сети офисов и через Интернет-банк. Значительно улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, снижены процентные ставки по потребительским и ипотечным кредитам, а также кредитным картам, увеличен кредитный лимит без предоставления залога. Указанные мероприятия позволили значительно повысить привлекательность продуктов для клиентов банка. В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка. Сейчас

любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг. Открыт дополнительный офис по обслуживанию физических лиц в новом формате в микрорайоне Чистые Пруды г. Кирова, в нём операции с наличными деньгами выполняются с использованием устройств самообслуживания или менеджерами через устройство «Электронный кассир», что позволило полностью отказаться от классических касс. Всё это позволило организовать более дружелюбную и комфортную зону обслуживания и ожидания клиентов.

- 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 524 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.07.2018:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2018 года	Место в рейтинге по региону на 01.07.2018
	на 01.07.2018	на 01.01.2018		
Активы нетто	147	153	+6	1
Чистая прибыль	104	98	-6	1
Капитал (по форме 123)	142	155	+13	1
Кредитный портфель	123	133	+10	1
Кредиты предприятиям и организациям	124	136	+12	1
Кредиты физическим лицам	80	90	+10	1
Средства предприятий и организаций	141	151	+10	1
Вклады физических лиц	94	101	+7	1
Вложения в ценные бумаги	107	111	+4	2

По итогам 1 полугодия 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 – 2 кв. 2018 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 1 полугодие 2018 года среди всех других кредитных организаций, за исключением показателя «Нераспределенная прибыль» (число банков, участвующих в ранкинге – 476) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2018 года
	на 01.07.2018	на 01.01.2018	
Активы	146	155	+9
Собственный капитал	136	141	+5
Нераспределенная прибыль	103	94	-9
Средства частных лиц	93	100	+7

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 01.07.2018 структура офисов Банка представлена 32-мя дополнительными офисами, 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 полугодии 2018 года был открыт дополнительный офис по адресу: г. Киров, улица Чистопрудненская, д.1

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	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, улица Чистопрудненская, д.1
33	Операционный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
34	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 июля 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

28.06.2018 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 3 от 29.06.2018, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, Годового отчета за 2017 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2017 год в сумме 532 108 572 рубля 32 копейки:

- дивиденды по акциям банка по результатам за 2017 год не выплачивать, прибыль направить на развитие банка;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 532 108 572 рубля 32 копейки.

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 полугодия 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

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные средства	714 238	828 872
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	941 625	327 197
Средства в кредитных организациях, в том числе:	391 268	616 005
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	378 759	585 977
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	12 452	20 308
- прочие размещения денежных средств на рынке	57	9 720
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 047 131	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 7 387 на 01.07.2018 (в размере 12 555 на 01.01.2018), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества (на 01.07.2018), во 2-ю и 3-ю категорию качества (на 01.01.2018), с созданием резервов на возможные потери в размере 1% (на 01.07.2018) и 1% и 21% (на 01.01.2018), 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:

	01.07.2018			01.01.2018		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	738 142	-	-	850 196	-	-
Корпоративные облигации	1 268 406	-	-	1 337 572	-	-
Корпоративные еврооблигации	401 834	1 109 606	-	659 167	707 335	-
Облигации кредитных организаций	767 045	157 233	-	923 137	144 575	-
Корпоративные акции	2 168	-	-	2 956	-	-
Акции кредитных организаций	726	-	-	706	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 178 321	1 266 839	-	3 773 734	851 910	-

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	15.12.2021	03.02.2027	7,000	9,120
Корпоративные облигации	23.07.2019	01.03.2027	7,150	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.02.2019	16.02.2022	3,450	9,250
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	10.12.2026	4,800	11,000

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:

	01.07.2018	01.01.2018
	рубли РФ	рубли РФ
Кредитные организации	726	706
Предприятия нефтегазовой промышленности	2168	2 956
Итого вложений в акции	2 894	3 662

По состоянию на 01.07.2018 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-го полугодия 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:

	01.07.2018		01.01.2018	
	рубли РФ	доллар США	рубли РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	426 786	-	216 112	-
Корпоративные облигации, всего, в том числе предприятий следующих секторов экономики:	994 039	-	710 789	-
машиностроение	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	-	-	41 502	-
транспорт	590 640	-	346 664	-
финансовая деятельность	247 931	-	214 584	-
управление	155 468	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	-	-	108 039	-
Облигации кредитных организаций	152 564	124 882	-	60 799
Облигации кредитных организаций	92 665	-	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 666 054	124 882	926 901	60 799
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 666 054	124 882	926 901	60 799

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	01.07.2018	01.01.2018
Российская Федерация	1 513 491	926 901
Страны ОЭСР	277 445	60 799
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 790 936	987 700

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.06.2023	19.01.2028	7,050	10,250
Корпоративные облигации	02.06.2023	18.03.2033	7,150	9,900
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 01.07.2018 и на 01.01.2018 отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 у Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переклассифицированные из одной категории в другую.

По состоянию на 01.07.2018 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 полугодия 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:

	01.07.2018		01.01.2018	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	94 614	-	120 171	-
Корпоративные облигации, всего	23 256	-	47 591	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
финансовая деятельность	23 256	x	47 591	x
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 870	-	167 762	-

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

	01.07.2018	01.01.2018
1 категория качества	48 444	62 319
2 категория качества	69 426	105 443
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 870	167 762

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.07.2018 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	07.07.2018	31.07.2020	7,300	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 01.07.2018 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	(243)	(38)	-	-	(281)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 июля 2017 года	1 525	158	-	-	1 683
На 1 января 2018 года	946	119	-	-	1 065
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(245)	(119)	-	-	(364)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 июля 2018 года	701	-	-	-	701

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. рублей. На 01 января 2018 года совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», составила 168 827 тыс. рублей, на 01.07.2018 – 118 572 тыс. рублей. За 1 полугодие 2018 года часть переклассифицированных ценных бумаг была погашена, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.

По состоянию на 01.07.2018 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:

	Стоимость вложений	01.07.2018 Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	01.01.2018 Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	95 315	701	97 007	121 117	946	124 304
Корпоративные облигации	23 256	-	23 559	47 710	119	48 267
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	118 571	701	120 566	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:

	01.07.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России	1 150 000	400 000
Межбанковские кредиты и депозиты	154 712	1 281 237
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>8 446 772</u>	<u>8 606 932</u>
- на пополнение оборотных средств	5 055 708	4 859 393
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 098 793	964 904
- на инвестиционные цели	842 150	732 423
- финансирование дефицита бюджета	964 294	1 578 494
- на иные цели	485 827	471 718
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>4 583 759</u>	<u>3 949 361</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	1 082 291	839 984
- автокредиты	35 145	38 371
- иные кредиты	3 466 323	3 071 006
Факторинг	8 592	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	219	108
	14 397 358	14 299 112
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 982 679)	(2 034 790)
Итого чистая ссудная задолженность	12 414 679	12 264 322

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.07.2018	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	4 583 759	477 900
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 848 897	666 793
Обрабатывающие производства	1 340 801	300 979
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	1 304 712	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	964 294	10 368
Строительство	705 129	166 696
Деятельность профессиональная, научная и техническая	624 651	32 485
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	579 206	42 400
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	376 340	97 214
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	291 332	11 473
Транспортировка и хранение	271 114	76 402
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	185 467	19 008
Деятельность финансовая и страховая	117 050	66 865
Деятельность в области информации и связи	64 496	3 289
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	48 065	6 108
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	38 615	2 070
Добыча полезных ископаемых	21 992	1 019
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	19 127	500
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5 331	53
Образование	128	1
Прочие	6 852	1 056
Итого	14 397 358	1 982 679

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:

	01.07.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России:	1 150 000	400 000
до востребования и менее 1 месяца	1 150 000	400 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	154 712	1 281 237
до востребования и менее 1 месяца	150 000	1 276 316
с неопределенным сроком	4 712	4 921
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	6 996 275	7 097 566
до востребования и менее 1 месяца	291 525	236 022
от 1 месяца до 1 года	4 285 476	4 347 089
от 1 года до 3 лет	1 305 699	1 596 571
свыше 3 лет	1 108 724	915 750
имеющие просроченные платежи по основному долгу	4 851	2 134
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	4 105 859	3 478 149
до востребования и менее 1 месяца	3 108	1 582
от 1 месяца до 1 года	206 087	211 638
от 1 года до 3 лет	1 188 132	1 245 848
свыше 3 лет	2 571 790	1 940 481
имеющие просроченные платежи по основному долгу	136 742	78 600
Факторинг	7 723	7 316
до востребования и менее 1 месяца	7 500	6 423
от 1 месяца до 1 года	103	815
имеющие просроченные платежи по основному долгу	120	78
Прочие размещённые средства	110	54
от 1 месяца до 1 года	57	51
свыше 3 лет	50	-
с неопределенным сроком	3	3
Итого чистая ссудная задолженность	12 414 679	12 264 322

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

01.07.2018

01.01.2018

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:		
Кировская область	11 613 778	11 150 929
г. Москва	1 658 609	1 908 730
Республика Марий-Эл	507 799	443 246
Чувашская республика	262 367	159 491
Республика Татарстан	188 289	48 046
Московская область	56 261	195 929
Республика Крым	41 730	28 539
Ямало-Ненецкий автономный округ	16 247	36
г. Санкт-Петербург	14 272	25 451
Республика Коми	7 931	5 599
Нижегородская область	6 002	304 344
Тульская область	5 250	7 000
Новосибирская область	4 712	4 921
Краснодарский край	4 547	5 784
Ханты-Мансийский автономный округ	2 192	1 048
Тюменская область	1 834	170
Саратовская область	1 037	76
Новгородская область	383	506
Свердловская область	346	351
Костромская область	308	345
Липецкая область	304	350
Оренбургская область	276	309
Хабаровский край	274	274
Забайкальский край	264	348
Архангельская область	240	653
Пермский край	236	196
Ярославская область	233	1 135
Вологодская область	224	670
Самарская область	205	251
Приморский край	191	248
Удмуртская республика	187	197
Чукотский автономный округ	184	242
Республика Бурятия	127	177
Кемеровская область	126	127
Республика Карелия	115	138
Республика Дагестан	61	-
Калининградская область	57	67
Иркутская область	56	-
Камчатский край	54	79
Пензенская область	32	32
Ставропольский край	18	16
Астраханская область	-	7
Волгоградская область	-	10
Ленинградская область	-	1 282
Мурманская область	-	8
г. Севастополь	-	1 199
Томская область	-	114
Республика Северная Осетия-Алания	-	322
Республика Хакасия	-	120
	14 397 358	14 299 112
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 982 679)	(2 034 790)
Итого чистая ссудная задолженность	12 414 679	12 264 322

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.07.2018		01.01.2018	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	1 150 000	-	400 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	154 712	-	1 281 237	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 446 772	-	8 606 932	-
Кредиты физическим лицам	4 583 759	-	3 949 361	-
Факторинг	8 592	-	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	219	-	108	-
	14 397 358	-	14 299 112	-
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 982 679)	-	(2 034 790)	-
Итого чистая ссудная задолженность	12 414 679	-	12 264 322	-

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

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых 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 неиспользуемая 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	-	4 393	-	11 034	1 463	-	-	7 367	24 257
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	(34 485)	-	(34 531)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 июля 2018 года	356 704	13 986	7 221	144 206	10 174	20 453	191 330	42 760	786 834
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	2 601	795	711	7 005	669	-	-	3 290	15 071
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	-	-	(46)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 июля 2018 года	54 653	4 512	5 004	121 184	8 045	-	-	11 564	204 962
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 01.07.2018	302 051	9 474	2 217	23 022	2 129	20 453	191 330	31 196	581 872

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой 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 01.07.2018		По состоянию на 01.01.2018	
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	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; №0045/18 от 28.03.2018	№ 24П -ОЦ/18 от 13.06.2018, № 229 -ОЦ/18 от 10.04.2018	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	Фоминых Константин Анатольевич	Вылегжанин Павел Николаевич	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01 апреля 2009 года, рег. номер 005554	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21 февраля 2014 года, рег. номер 008906.	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 с оценщиков» с 21 февраля 2014 года, рег. номер 008906

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:

- 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 237 021 (2017: 237 021).

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 01.07.2018 составляет 301 770 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2018 составляет 126 916 тыс. рублей (на 01.01.2018: 101 368 тыс. рублей).

В течение 1 полугодия 2018 года выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (1 полугодие 2017 года: выбыло 39 объектов основных средств балансовой стоимостью 6 102 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом.)

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

	01.07.2018	01.01.2018
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	842	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	842	4 748

По состоянию на 01.07.2018 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 842 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники, банковского оборудования, приобретенного Банком в резерв (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-го полугодия 2018 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованного помещения под офис Банка по адресам: г. Киров, ул. Московская, д.83 в сумме 2 446 тыс. рублей, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1 в сумме 728 тыс. рублей после завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой 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 неиспользуемой в основной деятельности Банка, не планируется.

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой 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 неиспользуемая в основной деятельности, в 1 полугодии 2018 года не приобреталась.

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

В 1 полугодии 2018 года продано 11 объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 34 485 тыс. рублей, совокупный финансовый результат от продажи – убыток 13 889 тыс. рублей (1 полугодие 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 неиспользуемую 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 неиспользуемой 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 неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 полугодие 2018 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 1 029 тыс. рублей;
- расходы на содержание объектов – 1 189 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 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	2 526	2 626	17 567	1	-	-	22 720
Выбытие	(2 917)	(2 605)	(16 235)	(1)	-	-	(21 758)
Итого на 01.07.2018	292	136	4 629	-	-	-	5 057

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 полугодие 2018 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 1 029 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 585 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2018 года операционные расходы от арендных платежей составили 17 440 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 3 033 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 12 681 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 1 726 тыс. рублей.

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

	<u>01.07.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Не более чем 1 год	30 891	33 924
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	36 459	49 140
Более 5 лет	17 832	19 558
	<u>85 182</u>	<u>102 622</u>

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

	<u>01.07.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Не более чем 1 год	685	1 270
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	<u>685</u>	<u>1 270</u>

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<u>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</u>	
<u>1 января 2017 года</u>	<u>54 976</u>
Поступление	108 183
Выбытие	(44 843)
Переоценка	(17 973)
<u>1 января 2018 года</u>	<u>103 778</u>
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	(2 514)
<u>Итого на 01 января 2018</u>	<u>101 264</u>
Поступление	43 845
Выбытие	(60 474)
Переоценка	-
<u>1 июля 2018 года</u>	<u>87 149</u>
Резервы на возможные потери на 01.07.2018	(3 038)
<u>Итого на 01 июля 2018</u>	<u>84 111</u>

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

В 1 полугодии 2018 года продано 11 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 60 474 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 8 664 тыс. рублей.

3.9. Средства кредитных организаций

	01.07.2018	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

	01.07.2018	01.01.2018
Государственные и общественные организации	328 881	19 612
текущие (расчетные) счета	328 881	19 612
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 488 399	4 533 769
текущие (расчетные) счета	2 986 228	2 664 438
срочные депозиты	1 502 171	1 869 331
Физические лица	13 266 764	12 756 969
текущие счета, средства для переводов	2 183 914	2 066 875
срочные депозиты	11 082 850	10 690 094
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 084 044	17 310 350

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

	01.07.2018	
	Сумма	%
Физические лица	13 266 764	73,4%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 512 936	8,4%
Обработывающие производства	698 291	3,9%
Транспортировка и хранение	613 482	3,4%
Строительство	578 699	3,2%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	330 366	1,8%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	287 184	1,6%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	169 072	0,9%
Деятельность в области информации и связи	115 914	0,6%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	91 473	0,5%
Деятельность финансовая и страховая	84 481	0,5%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	68 595	0,4%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	67 570	0,4%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	61 486	0,3%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	30 162	0,2%
Образование	28 871	0,2%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 389	0,0%
Добыча полезных ископаемых	3 902	0,0%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 700	0,0%
Прочие	62 707	0,3%
Итого средств клиентов	18 084 044	100,00%

	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

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2017 год Банком получено от Минпромторга РФ 1 557 тыс. рублей (декабрь 2017), за 1 полугодие 2018 года: 0 рублей.

3.12. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2018	01.01.2018
Векселя	3 468	6 921
	3 468	6 921

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.07.2018 векселя были приобретены 27-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34,3% (на 01.01.2018: векселя были приобретены 41-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 17,2%).

На 01.07.2018 выпущенные векселя являлись дисконтными (98,9% от общей суммы выпущенных векселей на 01.07.2018) и процентными (1,1%) были размещены в период с 10.12.2014 по 27.06.2018 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 01.07.2018 выпущенные векселя на сумму 3 468 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.13. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 1 полугодие 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:

	01.07.2018	01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство	31 997	31 293
	31 997	31 293

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

	01.07.2018	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

	01.07.2018	01.01.2018
Кредитные линии	973 377	556 803
Овердрафты	498 678	692 507
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	746 629	557 728
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	1 276 316
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	1 181 508	701 216
Итого безотзывные обязательства	3 550 192	3 784 570

3.16. Уставный капитал

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

	01.07.2018			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 полугодия 2018 года и в 2017 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционеры Банка:

	01.07.2018, %	01.01.2018, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	34,3	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 % (44/86)	5,0	7,3
Юридические лица, имеющие менее 5% (8/11)	0,2	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 пг. 2018	1 пг. 2017
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	466 861	501 762
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	315 722	287 636
От вложений в ценные бумаги	225 580	230 567
От размещения средств в кредитных организациях	36 203	52 214
От факторинга	1 213	5 267
Итого процентных доходов	1 045 579	1 077 446
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(392 599)	(420 821)
По депозитам юридических лиц и ИП	(48 217)	(50 372)
По средствам кредитных организаций	(463)	(6 732)
По выпущенным долговым обязательствам	(152)	(224)
Итого процентных расходов	(441 431)	(478 149)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	604 148	599 297

Комиссионные доходы и расходы

	1 пг. 2018	1 пг. 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	207 030	194 881
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	66 061	52 299
Комиссия по выданным гарантиям	6 294	10 609
Комиссионный доход от страховых компаний	1 133	563
Итого комиссионных доходов	280 518	258 352
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(85 802)	(62 486)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8 885)	(8 703)
Расходы на инкассацию	(3 367)	(3 439)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 031)	(1 138)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(461)	(384)
Прочие комиссии	(1 052)	(1 064)
Итого комиссионных расходов	(100 598)	(77 214)
Чистый комиссионный доход (чистый комиссионный расход)	179 920	181 138

Прочие операционные доходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам	20 721	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	10 084	292
Доходы, связанные с кредитованием	9 423	2 942
Доходы от информационного обслуживания	6 968	5 424
Возврат процентов по депозитам физических лиц	6 171	6 225
Доходы от обслуживания по интернет-банку	2 803	1 890
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 067	1 313
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 335	618
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	765	147
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	230	264
Доходы от установки и обслуживания оборудования	12	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	4
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	80
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	6
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	141
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	7 728
Прочее	418	378
Итого прочих операционных доходов	60 999	27 452

Операционные расходы

	1 кв. 2018	1 кв. 2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	225 574	205 235
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	65 176	59 842
Отчисления в систему страхования вкладов	37 159	29 192
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	34 181	35 454
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	25 975	5 033
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 440	16 658
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 014	15 518
Расходы от выбытия (реализации) имущества	15 267	595
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15 071	16 493
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	11 345	18 361
Реклама и представительские расходы	10 376	9 529
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	8 113	8 376
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 895	6 846
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	6 498	2 071
Охрана	4 174	4 215
Комиссии страховых компаний	2 521	2 663
Аудит	1 900	2 050
Подготовка и переподготовка кадров	1 814	128
Страхование	557	536
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	351	-
Возврат списанной неустраиваемой кредиторской задолженности	12	61
Штрафы уплаченные	-	141
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	-	2 380
расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	351
Другие расходы	12 171	13 288
Итого операционных расходов	519 584	455 016

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

	1 пг. 2018	1 пг. 2017	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	157 480	134 919	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	(21 770)	26 749	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	(1 493)	(39)	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	52	159	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	(6)	(2)	Раздел 1, ст. 23
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 263	161 786	

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

	1 пг. 2018	1 пг. 2017	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	61 439	75 971	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	10 712	31 485	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	7 578	10 486	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	(39 725)	21 861	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	32 426	129 317	

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 пг. 2018	1 пг. 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(61 159)	56 062
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	91 856	1 829
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 697	57 891

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 пг. 2018	1 пг. 2017
Заработная плата	147 484	130 751
Другие краткосрочные выплаты	71 047	66 402
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения	(8 872)	8 082
Отчисления в социальные фонды	60 370	59 842
Итого расходов на оплату труда	270 029	265 077

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 пг. 2018	1 пг. 2017
<u>Налог на прибыль</u>	<u>69 333</u>	<u>35 391</u>
<u>Прочие налоги, в том числе:</u>	<u>17 011</u>	<u>15 568</u>
налог на имущество	2 973	3 834
транспортный налог	21	21
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	13 145	11 248
земельный налог	345	328
прочие налоги	527	137
Итого расход (возмещение) по налогам	86 344	50 959

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 1 полугодие 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 полугодии 2018 года и в 2017 году составляла 15%.

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

	1 пг. 2018	1 пг. 2017
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	52 230	29 852
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	17 103	5 539
Итого расход (возмещение) по налогам	69 333	35 391

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 полугодие 2018 года составил 75 053 тыс. рублей, а за аналогичный период 2017 года 14 504 тыс. рублей. Кроме того, повысилась доходность от вложений в государственные и муниципальные облигации, в 1 полугодии 2018 года процентный (купонный) доход по ним составил 38 965 тыс. рублей, а в аналогичном периоде прошлого года 22 422 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 пг. 2018		1 пг. 2017	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль)	257 304		250 245	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	51 461		50 049	
Корректировка базы по доходам	1 154 190	230 838	2 531 752	506 350
Корректировка базы по расходам	(1 150 343)	(230 069)	(2 632 734)	(526 547)
Прибыль для налогообложения	261 151		149 263	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	52 230		29 852	

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. Увеличение суммы НДС, отнесенного на расходы Банка, связано с тем, что в 1 полугодии 2018 года (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года) возросли платежи поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка. Ставка налога 18%.

Налог на имущество

Уменьшение суммы налога на имущество, уплаченного Банком в 1 полугодии 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, связано с изменением порядка расчета налога для кредитных организаций. В частности, активы, учитываемые 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 полугодие 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	2 776	192 314	(281)	(3 367)	4 474	(31 133)	164 783
Списание за счет резерва	-	(34 224)	-	-	(351)	-	(34 575)
01 июля 2017 года	2 813	2 104 644	1 683	263	41 296	80 487	2 231 186
01 января 2018 года	129	2 052 002	1 065	2 707	42 132	113 251	2 211 286
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(54)	(50 059)	(364)	668	38 377	16 301	4 869
Списание за счет резерва	-	(5 786)	-	-	(121)	-	(5 907)
01 июля 2018 года	75	1 996 157	701	3 375	80 388	129 552	2 210 248

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 полугодии 2018 года и в 2017 году Банком не производилось.

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

В течение 1-го полугодия 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 полугодие 2018 года составил 212 038 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 252 468 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство -40 430 тыс. рублей (1 полугодие 2017: 271 260 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 253 374 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 17 886 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 полугодие 2018 года и 1 полугодие 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 01.07.2018 денежные средства и их эквиваленты составили 2 047 131 тыс. рублей, на 01.01.2018 - 1 772 074 тыс. рублей.

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 полугодия 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 01.07.2018, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 3 357 071 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 01.07.2018	Значение норматива на 01.01.2018
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	14,3%	12,8%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	14,3%	12,8%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	15,7%	15,7%

В течение 1 полугодия 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 Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного 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 01.07.2018 на 88,7% (на 01.01.2018: на 88,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,9% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2018 – 3,5%), 0,05% - в Нижегородской области (на 01.01.2018 – 2,4%), 2,8% - в г. Москва (на 01.01.2018 – 1,9%), 0,4% - в Московской области (на 01.01.2018 – 1,6%), 2,0% - в Чувашской Республике (на 01.01.2018 – 1,3%), 1,4% - в Республике Татарстан (на 01.01.2018 – 0,4%), 0,75% - в прочих субъектах РФ (на 01.01.2018 – 0,6%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 равен 0,17466, по состоянию на 01.01.2018 равен 0,18179). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 35,1% (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) - 24,3% (на 01.01.2018: 24,2%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в кредитные организации, прямо или косвенно контролируемые государством (на 01.07.2018 – 20,33%, на 01.01.2018 – 24,09%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 21,85% портфеля (на 01.01.2018 – 15,75%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в бумаги эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.07.2018 - 52,80%, на 01.01.2018 - 58,77%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 28,08% (на 01.01.2018 - 24,62%).

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.07.2018

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	714 238	-	-	-	714 238
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 075 606	-	-	-	1 075 606
Средства в кредитных организациях	386 203	-	12 452	-	398 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 720	-	1 511 440	-	4 445 160
Чистая ссудная задолженность	12 414 679	-	-	-	12 414 679
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 513 491	-	277 445	-	1 790 936
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 870	-	-	-	117 870
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	587 771	-	-	-	587 771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	84 111	-	-	-	84 111
Прочие активы	112 201	1	445	1	112 648
Итого активов	19 939 890	1	1 801 782	1	21 741 674
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 080 475	2 388	380	801	18 084 044
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 536 391	2 388	380	794	14 539 953
Выпущенные долговые обязательства	3 468	-	-	-	3 468
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	31 997	-	-	-	31 997
Прочие обязательства	64 988	1	-	3	64 992
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	129 352	1	198	1	129 552
Итого обязательств	18 310 280	2 390	578	805	18 314 053
Чистая балансовая позиция	1 629 610	(2 389)	1 801 204	(804)	3 427 621

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 01.07.2018 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	588 401	562 097	10 620	35	-	15 649	15 773	15 698	15 773	107	17	0	15 649
корреспондентские счета	398 673	391 211	7 462	-	-	-	75	X	75	75	-	-	-
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	150 000	150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	39 694	20 852	3 158	35	-	15 649	15 698	15 698	15 698	32	17	0	15 649
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 712	4 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 764 488	80 409	6 889 436	553 642	31 718	1 209 283	1 569 413	1 569 413	1 569 413	209 201	134 028	16 901	1 209 283
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 065 153	21 700	2 488 455	100 977	-	454 021	529 534	529 534	529 534	53 842	21 671	-	454 021
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	113 387	45 947	67 440	-	-	-	674	674	674	674	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	78 927	-	10 250	14 011	604	54 062	60 193	60 193	60 193	239	5 584	308	54 062
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 811	-	7 090	1 329	-	392	978	978	978	199	387	-	392
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	72 098	2 762	62 900	4 670	17	1 749	4 745	4 745	4 745	1 845	1 140	11	1 749
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 396 499	10 000	4 260 391	433 984	31 097	661 027	935 843	935 843	935 843	152 601	105 633	16 582	661 027
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:	4 611 701	17 509	1 983 762	2 310 964	31 991	267 475	492 135	492 135	492 135	31 637	176 060	18 164	266 274
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	47 292	-	18 414	21 822	5 697	1 359	8 641	8 641	8 641	271	3 511	3 500	1 359
Ипотечные жилищные ссуды	1 034 999	4 993	933 536	82 403	7 604	6 463	46 604	46 604	46 604	9 943	26 320	3 878	6 463
автокредиты	35 145	-	19 540	9 585	-	6 020	10 089	10 089	10 089	801	3 268	-	6 020
иные потребительские ссуды	3 466 323	12 324	1 003 490	2 191 716	18 347	240 446	412 566	412 566	412 566	20 515	142 136	10 610	239 305
прочие требования	5 838	129	1	463	5	5 240	5 475	5 475	5 475	-	231	4	5 240
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 104	63	8 781	4 975	338	7 947	8 760	8 760	8 760	107	594	172	7 887

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 01.07.2018 составляет 13 965 млн. рублей (на 01.04.2018: 14 350 млн. рублей; на 01.01.2018: 14 925 млн. рублей) (-385 млн. рублей за 1 квартал 2018 года; -575 млн. рублей за 1 квартал 2018 года). На 01.07.2018 сформирован резерв на возможные потери в сумме 2 077 млн. рублей (на 01.04.2018: 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 660 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 4,73% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.04.2018: 665 млн. рублей или 4,64%; 01.01.2018: 2 065 млн. рублей или 13,83%). За 1 полугодие 2018 года сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 1 405 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» (-1 126 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (-215 млн. рублей), «Прочие требования к кредитным организациям» (-80 млн. рублей), по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-13 млн. рублей), по статьям кредитов юридическим лицам (+32 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.07.2018 классифицированы активы на сумму 8 884 млн. рублей (РВП: 241 млн. рублей) (на 01.04.2018: 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 01.07.2018 они занимают 63,62% (на 01.04.2018: 65,51%; на 01.01.2018: 52,02%). За 1 полугодие 2018 года сумма активов 2 категории качества выросла на 373 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам на 74 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 323 млн. рублей, снизилась по статье вложений в ценные бумаги юридических лиц (-35 млн. рублей).

Доля активов 3 категории качества на 01.07.2018 составляет 20,51% (на 01.04.2018: 18,48%; на 01.01.2018: 17,40%) в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 865 млн. рублей (РВП: 310 млн. рублей). За 1 полугодие 2018 года доля выросла на 3,11 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 268 млн. рублей, в том числе по статьям кредитов юридическим лицам и ИП имеется снижение на 65 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам рост на 334 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.07.2018 составляют 64 млн. рублей (РВП: 35 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 0,45% (на 01.04.2018: 2,71%; на 01.01.2018: 3,33%). За 1 полугодие 2018 года сумма активов 4 категории качества снизилась на 433 млн. рублей за счет снижения по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 414 млн. рублей, снижения по статьям кредитов физическим лицам на 13 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.07.2018 составляют 1 492 млн. рублей (РВП: 1 491 млн. рублей) или 10,69% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.04.2018: 1 242 млн. рублей (РВП: 1 240 млн. рублей) или 8,66%; на 01.01.2018: 1 257 млн. рублей (РВП: 1 254 млн. рублей) или 8,42%). Изменения активов 5 категории качества за 1 полугодие 2018 года прошли в сторону роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 210 млн. рублей, в сторону снижения по кредитам физическим лицам на 12 млн. рублей, в сторону роста по прочим активам на 39 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 01.07.2018 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 01.07.2018 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	1 573 522	68 935	1 328 366	175 602	619	-	76 432	76 432
Кредитные линии	973 377	-	924 572	46 937	1 868	-	30 448	30 448
Овердрафты	498 678	6 461	312 148	174 662	2 552	2 855	22 672	22 672
Итого внебалансовые обяза- тельства	3 045 577	75 396	2 565 086	397 201	5 039	2 855	129 552	129 552

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 01.07.2018 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 01.07.2018 (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 возможные потери	Удельный вес просроченных активов в со- отв. катего- рии активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учетные векселя кредитных орга- низаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учетные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Кредиты юридическим лицам, не кредитным организациям	-	75 418	32 529	323 070	431 017	431 017	14,27%
Индивидуальные предприниматели	5 321	-	196	42 691	48 208	46 491	4,67%
Малые и средние предприятия	363 503	1 177	-	238 649	603 329	600 194	13,73%
Факторинг	160	-	-	392	552	432	6,42%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	140 632	11 049	10 705	206 397	368 783	238 551	10,53%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	7 918	753	-	72	8 743	1 498	0,81%
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	517 534	88 397	43 430	814 388	1 463 749	1 321 300	11,05%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.07.2018 (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	2 284	1 292	1 143	5 398	10 117	7 396	86,39%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 751	113	396	5 401	7 661	5 756	39,00%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	-	32	-	1 720	1 752	1 746	2,72%
Прочие активы	140	285	692	25 154	26 271	26 269	23,96%
Итого	4 175	1 722	2 231	37 673	45 801	41 167	22,30%

На 01.07.2018 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	984	-	-	-	984	-
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	10	-	-	-	10	-

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.)

	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	1 497	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 2 квартал 2018 года сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой на 01.07.2018 было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 357 млн. рублей или на 32,29 п.п. (1 квартал 2018: снижение на 46 млн. рублей или на -3,96 п.п.). В том числе в целом за 1 полугодие 2018 года по статьям кредитов физическим лицам имеется рост на 65 млн. рублей, по статьям кредитов юридическим лицам рост на 246 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2 квартал 2018 года выросла на 2 млн. рублей (1 квартал 2018: рост на 1 млн. рублей), в т.ч. в целом за 1 полугодие 2018 по статье «Неоплаченные комиссии Банка, в том числе комиссии и штрафы по кредитам» на 3 млн. рублей.

Все просроченные требования Банка относятся к дебиторам, зарегистрированным на территории РФ. Из них 84,23% в сумме валовой просроченной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) являются дебиторами, зарегистрированными на территории Кировской области, 7,32% - дебиторами, зарегистрированными на территории Республики Марий Эл, 8,45% - 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 июля 2018 – 1,22%, 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.

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. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по

рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

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.

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 товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

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

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к 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 ежеквартально.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.07.2018	01.01.2018
Недвижимость	6 318 586	5 797 512
Имущество	2 750 290	2 704 183
Ценные бумаги	2 332 326	1 777 989
Товары в обороте	1 486 021	1 636 134
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	1 276 316
Итого	13 037 223	13 192 134

В отчетности Банка по состоянию на 01.07.2018 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 полугодии 2018 Банк заключил договоры отступного на 9 объектов недвижимости и 1 автотранспортное средство в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 39 258 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятых в 1 полугодии 2018 в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.8) объектов составила 43 857 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 01.07.2018 составила 39 224 тыс. рублей (РВП: 39 224 тыс. рублей), числится в составе статьи формы 0409806 «Прочие активы». Банком осуществляется реализация указанных требований.

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 анализа и контроля величины текущего и достаточного процентного спреда (спред понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам Банка).

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:

	01.07.2018	01.01.2018
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 233 202	5 609 682
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 442 266	4 621 982
имеющиеся в наличии для продажи	1 790 936	987 700
<u>Долевые ценные бумаги</u>	<u>2 894</u>	<u>3 662</u>
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	6 236 096	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:

	01.07.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Балансовая прибыль до налогообложения	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	444 227	498 656	462 198	448 775
20% рост котировок долговых ценных бумаг	888 453	997 312	924 396	897 549
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 776 906	1 994 625	1 848 793	1 795 098
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(444 227)	(498 656)	(462 198)	(448 775)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(888 453)	(997 312)	(924 396)	(897 549)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 776 906)	(1 994 625)	(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 незначительная.

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

	01.07.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	289	232	366	293
20% рост котировок долевых ценных бумаг	579	463	732	586
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 158	926	1 465	1 172
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(289)	(232)	(366)	(293)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(579)	(463)	(732)	(586)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 158)	(926)	(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:

01.07.2018						
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	1 121	(1 115)	6	72,9921	419	0,0000
ДОЛЛАР США	17 030	(17 530)	(500)	62,7565	-	(31 353)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	2	-	2	9,4751	22	0,0000
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					441	(31 353)

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%.

	01.07.2018		01.01.2018	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(3 135)	(2 508)	1 879	1 503
Укрепление доллара США на 20%	(6 271)	(5 016)	3 758	3 007
Укрепление доллара США на 40%	(12 541)	(10 033)	7 516	6 013
Ослабление доллара США на 10%	3 135	2 508	(1 879)	(1 503)
Ослабление доллара США на 20%	6 271	5 016	(3 758)	(3 007)
Ослабление доллара США на 40%	12 541	10 033	(7 516)	(6 013)
Укрепление евро на 10%	42	34	505	404
Укрепление евро на 20%	84	67	1 009	807
Укрепление евро на 40%	168	134	2 019	1 615
Ослабление евро на 10%	(42)	(34)	(505)	(404)
Ослабление евро на 20%	(84)	(67)	(1 009)	(807)
Ослабление евро на 40%	(168)	(134)	(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;

- 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 том числе 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 01.07.2018

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	34 310	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 924 801	1 437 705	2 470 296	3 291 147	5 397 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	21 360	26 509	21 763	7 588	50 111
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 980 471	1 464 214	2 492 059	3 298 735	5 447 899
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 440 203	2 026 488	2 610 491	3 452 715	1 740 320
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных пред- принимателей	3 644 581	1 782 155	2 540 471	3 448 969	1 728 385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37	213	43	673	2 216
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 440 240	2 026 701	2 610 534	3 453 388	1 742 536
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,45	0,53	0,65	0,74	

на 01.01.2018

	До востребо- вания и ме- нее 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 стоимо- сти 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 ак- тивы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до пога- шения	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 организа- циями	4 061 584	1 887 967	2 096 546	4 399 095	1 720 624
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных пред- принимателей	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 01.07.2018 и на 01.01.2018¹:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.07.2018	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2018
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(138 044)	(142 094)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	138 044	142 094
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 549)	(8 004)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 549	8 004
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 475)	(1 284)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 475	1 284
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	136	359
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(136)	(359)

Если бы на 01.07.2018 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 146 931 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: долевыми и долговыми 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 swar»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	332 021
	открытая валютная позиция	181
	итого:	332 202
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	973 043
	открытая валютная позиция	5 921
	итого:	978 964
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 01.07.2018 и на 01.01.2018:

на 01.07.2018			
	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)*	-48 856	-665 677	-3 032 376
Коэффициент разрыва	-0,01	-0,09	-0,19
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	4 126 774	3 502 290	967 853
Коэффициент разрыва	0,68	0,48	0,06
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 858 104	2 233 621	6 869
Коэффициент разрыва	0,47	0,30	0,0004
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 166 545	803 955	-1 084 036
Коэффициент разрыва	0,19	0,11	-0,07
Величина резервов ликвидности	6 715 902	7 216 290	7 345 622
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,11	0,98	0,46
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 01.07.2018

	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	714 238	-	-	-	-	-	714 238
Средства в Центральном банке РФ	941 625	-	-	-	-	133 981	1 075 606
Средства в кредитных организациях	398 655	-	-	-	-	-	398 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 445 160	-	-	-	-	-	4 445 160
Чистая ссудная задолженность	1 942 207	1 243 654	1 802 022	2 769 938	4 639 630	17 228	12 414 679
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 790 936	-	-	-	-	-	1 790 936
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 585	8 002	19 116	-	80 167	-	117 870
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	587 771	587 771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 134	12 382	31 505	-	37 090	-	84 111
Прочие активы	100 077	6 776	546	82	2 362	2 805	112 648
Итого активов	10 346 617	1 270 814	1 853 189	2 770 020	4 759 249	741 785	21 741 674
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 634 531	1 923 939	2 499 483	3 331 697	1 694 394	-	18 084 044
Выпущенные долговые обязательства	323	213	43	673	2 216	-	3 468
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	31 997	31 997
Прочие обязательства	18 724	30 862	3 406	1 882	10 118	-	64 992
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	129 552	-	-	-	-	-	129 552
Итого обязательств	8 783 130	1 955 014	2 502 932	3 334 252	1 706 728	31 997	18 314 053
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 550 192	-	-	-	-	-	3 550 192
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 621	16 642	348 600	1 057 752	139 907	-	1 573 522
Итого внебалансовых обязательств	3 560 813	16 642	348 600	1 057 752	139 907	-	5 123 714
Чистая балансовая позиция	1 563 487	(684 201)	(649 743)	(564 232)	3 052 521	709 788	3 427 621
Совокупный разрыв балансовой позиции	1 563 487	879 287	229 544	(334 688)	2 717 833	3 427 621	

на 01.01.2018

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	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 01.07.2018 и на 01.01.2018 представлены в таблице*:

	01.07.2018	01.01.2018
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	336 448	95 844
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	3 936 395	4 029 348
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	1 143 059	724 245
Итого	5 415 902	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 01.07.2018 объем депозитов в Банке России составил 1 150 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):

	01.07.2018	01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	638 829	246 964
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	4 098	(28)
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(323)	(395)
Итого первичных резервов ликвидности	642 604	246 541

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

	01.07.2018	01.01.2018
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	1 300 000	32 374
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	1 300 000	32 374
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	500 388	2 178 489
сверхлимитный остаток кассы	490 177	496 322
остатки на корреспондентских счетах	7 462	12 684
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	0	1 593 942
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	0	(754)
ценные бумаги торгового портфеля	2 749	76 295

Свободные ликвидные активы:

	01.07.2018	01.01.2018
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(965)	(3 780)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	130 297	150 517
Итого	129 332	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 полугодия 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 общезкономической 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.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

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 01.07.2018 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2018 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	8 956	659 484	668 440
- в т.ч. просроченная:	-	-	65 254	65 254
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(92)	(141 245)	(141 337)
Средства клиентов	1 187	17 790	98 277	117 254
Гарантии выданные	-	-	11 123	11 123
Сумма обеспечения по кредитам	-	8 568	561 879	570 447

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	474	25 226	25 700
Процентные расходы	-	(540)	(1 440)	(1 980)
Комиссионные доходы	54	12	699	765
Прочие доходы	-	5	123	128
Прочие расходы	-	(145)	(8 103)	(8 248)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2017 года 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	-	-	740	20 484	21 224
Процентные расходы	-	-	(444)	(919)	(1 363)
Комиссионные доходы	19	4	10	431	464
Прочие доходы	-	3	1	28	32
Прочие расходы	(697)	-	(159)	(3 186)	(4 042)

В течение 1 полугодия 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 пг. 2018, тыс. руб.	1 пг. 2017, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(42 934)	(39 676)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(9 170)	(10 523)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 721	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 6 месяцев 2018 года было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 1 полугодие 2018 года составил 660 тыс. рублей. Выплаты по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, за отчетный период не производились.

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 полугодия 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 пг. 2018	1 пг. 2017
Базовая прибыль, тыс. руб.	252 468	253 374
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	20,87	20,94

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

08.08.2018