



Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 2015 год**



Оглавление

1.	Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности Банка	20
1.1.	Введение к пояснительной информации	20
1.2.	Информация о Банке	20
1.3.	Краткая характеристика деятельности Банка	21
1.3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	21
1.3.2.	Информация о наличии рейтинга	22
1.3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	22
1.3.4.	Информация о наличии банковской группы	24
1.3.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	25
1.3.6.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	27
1.3.7.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	28
2.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	30
2.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	30
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	36
2.3.	Сведения о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты	36
2.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
2.5.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	38
2.6.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	38
2.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	39
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	39
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	39
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
3.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
3.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	45
3.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
3.7.	Объем структура и изменение стоимости прочих активов	50
3.8.	Средства кредитных организаций	51
3.9.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
3.10.	Выпущенные долговые обязательства	52
3.11.	Отложенное налоговое обязательство	53
3.12.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	53
3.13.	Прочие обязательства	54
3.14.	Безотзывные обязательства Банка	54
3.15.	Уставный капитал	55
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	56
4.1.	Процентные доходы и процентные расходы	56
4.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	56
4.3.	Комиссионные доходы и расходы	56
4.4.	Прочие операционные доходы	57
4.5.	Операционные расходы	57
4.6.	Расход (возмещение) по налогам	58
4.7.	Изменения резервов на возможные потери	59
5.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	59
5.1.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	60
6.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	62
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	62
8.	Информация о принимаемых АО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	63
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	63
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	63
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	64
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода	65
8.5.	Политика в области снижения рисков	66
8.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	68
8.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	68
9.	Значимые виды рисков	70
9.1.	Кредитный риск	70
9.1.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	71
9.1.2.	О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	75
9.1.3.	Информация об активах с просроченными сроками погашения	78
9.1.4.	Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	82
9.2.	Рыночный риск	82
9.3.	Операционный риск	83
9.4.	Процентный риск банковского портфеля	83
10.	Информация об управлении капиталом	86
11.	Информация о сделках об уступке прав требований	86
11.1.	Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	86



11.2.	Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	87
11.3.	Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	88
12.	Операции со связанными сторонами	89
13.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	90



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

1.1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 2015 год.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав Годовой отчетности включаются:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

1.2. Информация о Банке

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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



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

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

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

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.01.2016:

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

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, является бенефициарным владельцем Банка, лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

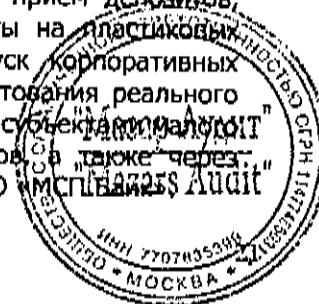
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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



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

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

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

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

С 2012 по 2016 год АО КБ «Хлынов» проходил оценку рейтинговым агентством «Эксперт РА».

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

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

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

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

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

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

Позитивные факторы, влияющие на рейтинг:

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

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01 января 2016 года структура офисов Банка представлена 31 дополнительным офисом, которые расположены на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

В течение 2015 года для удобства клиентов Банк открыл 2 дополнительных офиса в городе Кирове по адресам: ул. Урицкого, д. 40 офис «Центральный»; ул. Некрасова, д. 38, а также дополнительный офис в городе Яранск по адресу ул. Кирова, д. 15-а. При этом Банком были закрыты 2 дополнительных офиса и 1 КВКУ.



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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

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



1.3.4. Информация о наличии банковской группы

АО КБ «Хлынов» возглавляет банковскую группу.

Информация о составе банковской группы АО КБ «Хлынов»

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

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

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

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

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



1.3.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По данным рейтинга банки.ру по итогам 2015 года Банк является лидером среди региональных банков Кировской области по показателю чистой прибыли, по размеру кредитного портфеля, в т.ч. по размеру кредитного портфеля предприятиям и организациям, по размеру кредитного портфеля физическим лицам, по размеру привлеченных средств предприятий и организаций и физических лиц.

Банк имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей.

Банк дорожит сложившимися партнерскими взаимоотношениями со своими клиентами, предлагает широкий спектр услуг, соответствующий потребностям рынка, стремится постоянно повышать качество обслуживания и предоставляемых услуг.

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

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

Клиенты Банка, динамика балансовых показателей АО КБ «Хлынов»

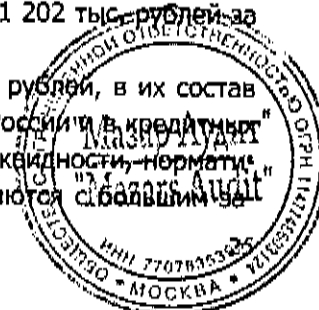
	01.01.2016	01.01.2015	Изм. (+/-)	Изм., %
Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:	144 243	127 731	+16 512	+12,9%
- юридических лиц	9 710	9 688	+22	+0,2%
- индивидуальных предпринимателей	6 684	6 761	-77	-1,1%
- физических лиц	127 849	111 282	+16 567	+14,9%
Активы Банка, валюта баланса	16 303 850	14 936 112	+1 367 738	+9,2%
- в т.ч. высоколиквидные активы	1 560 433	1 452 484	+107 949	+7,4%
- в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов	13 870 066	12 694 245	+1 175 821	+9,3%
Обязательства Банка	13 923 412	12 743 073	+1 180 339	+9,3%
- в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 888 505	9 389 965	+1 498 540	+16,0%
- в т.ч. средства юридических лиц	2 426 637	2 774 529	-347 892	-12,5%
- в т.ч. средства кредитных организаций	431 366	357 616	+73 750	+20,6%
Источники собственных средств	2 380 438	2 193 039	+187 399	+8,5%
- в т.ч. уставный капитал Банка	605 000	605 000	-	-
Собственный капитал Банка*	2 381 800	2 162 520	+219 280	+10,1%
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	1 677 709	1 261 159	+416 550	+33,2%
Рентабельность активов, %	1,2%	2,3%	-1,2%	-46,6%
Рентабельность Капитала, %	8,3%	16,7%	-8,4%	-50,1%

*Собственный капитал на 01.01.2016 и на 01.01.2015 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П
«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2016 составили 16 303 850 тыс. рублей, увеличившись за 2015 год на 1 367 738 тыс. рублей, в т.ч. прирост активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 1 175 821 тыс. рублей или 9,3%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 13 870 066 тыс. рублей.

В структуре «работающих» активов наибольший прирост имеется по статьям размещения средств в ценные бумаги (+1 057 415 тыс. рублей или +48,1%), общая сумма 3 255 505 тыс. рублей, по ссудной задолженности физических лиц (+168 373 тыс. рублей или +6,5%), общий размер портфеля за минусом резерва на возможные потери 2 743 213 тыс. рублей. Сумма требований по ссудам юридическим лицам и ИП за минусом резерва на возможные потери на 01.01.2016 составила 7 601 993 тыс. рублей, увеличившись за 2015 год на 61 235 тыс. рублей или на 0,8%. Ссудная и приравненная к ней задолженность в части требований к кредитным организациям на 01.01.2016 составила 269 355 тыс. рублей (-111 202 тыс. рублей за 2015 год или -29,2%).

Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2016 составил 1 560 433 тыс. рублей, в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормы



пасом.

Обязательства Банка увеличились за 2015 год на 1 180 339 тыс. рублей, на 01.01.2016 составили 13 923 412 тыс. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) составляют 10 185 427 тыс. рублей или 73,2% (на 01.01.2015: 8 793 117 тыс. рублей или 69,0%), прирост за 2015 год составил 1 392 310 тыс. рублей или 15,8%. На 01.01.2016 средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 3 129 715 тыс. рублей или 22,5% в обязательствах, размер обязательств перед юридическими лицами и ИП снизился за 2015 год на 241 662 тыс. рублей или на 7,2%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2016 составила 14,6% (на 01.01.2015: 14,7%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2016 равняется 2 381 800 тыс. рублей (+ 219 280 тыс. рублей за 2015 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

Финансовые результаты

	2015 год	2014 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери	746 053	649 606	+ 96 447	+14,84%
Прибыль до налогообложения	309 424	456 483	- 147 059	-32,22%
Чистая прибыль	189 265	333 342	-144 077	-43,23%

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

Объем чистого процентного дохода Банка за 2015 год составил 1 014 624 тыс. рублей (2014 год: 917 520 тыс. рублей), прирост +10,6%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 58,2% (2014 год: 62,5%), доходы от кредитования физических лиц 24,6% (2014 год: 25,3%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 86,8% (2014 год: 85,9%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 8,5% (2014 год: 7,9%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги в 2015 году составила 342 268 тыс. рублей (2014 год: 119 716 тыс. рублей), в 2015 году получен положительный результат от переоценки ценных бумаг +26 224 тыс. рублей (2014 год: отрицательный результат -48 725 тыс. рублей).

В 2015 году разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами составила +362 650 тыс. рублей (2014 год: +394 120 тыс. рублей), снижение -8,0%.

Операционные расходы Банка в 2015 году составили 755 997 тыс. рублей (2014 год: 690 987 тыс. рублей), прирост +9,4%. В них расходы на оплату труда и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляют 59,1% (2014 год: 57,2%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2014 году составили 67 522 тыс. рублей (2014 год: 60 202 тыс. рублей), прирост +12,2%.

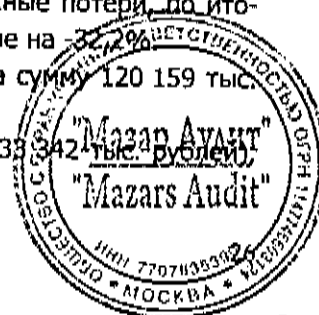
Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери за 2015 год получена в сумме 746 053 тыс. рублей (2014 год: 649 606 тыс. рублей), прирост +14,8%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в т.ч. при формировании резервов на возможные потери. В 2015 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по их восстановлению на 436 629 тыс. рублей (2014 год: 193 123 тыс. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения, после создания резервов на возможные потери, по итогам 2015 года составила 309 424 тыс. рублей (2014 год: 456 483 тыс. рублей), снижение на -32,2%.

В 2015 году произведено расходов по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль, на сумму 120 159 тыс. рублей (2014 год: 123 141 тыс. рублей).

Чистая прибыль Банка за 2015 год составила 189 265 тыс. рублей (2014 год: 333 342 тыс. рублей), изменение: -43,2%.



Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 716 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2016:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2016
	на 01.01.2016	на 01.01.2015		
Активы нетто	188	216	+28	1
Чистая прибыль	140	138	-2	1
Капитал до СПОД	192	217	+25	2
Кредитный портфель	164	174	+10	1
Кредиты предприятиям и организациям	154	164	+10	1
Кредиты физическим лицам	121	147	+26	1
Средства предприятий и организаций	205	215	+10	1
Вклады физических лиц	128	149	+21	1
Вложения в ценные бумаги	138	170	+32	2

По итогам 2015 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли и рентабельности среди других региональных банков Кировской области. По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности - 2015 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», АО КБ «Хлынов» улучшил свои позиции за 2015 год среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранкинге – 671) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Нераспределенная прибыль	Средства частных лиц
	188 место	182 место	135 место	128 место

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

24.06.2015 годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 25.06.2015, было принято следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2014 год в сумме 333 342 444 рублей 92 копейки:

- Дивиденды по акциям банка по результатам за 2014 год не выплачивать.
- В резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять.
- Направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 333 342 444 рублей 92 копейки.

Вопросы об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2015 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 23.06.2016.



1.3.7. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Обзор экономики Российской Федерации

Экономика Российской Федерации находится в состоянии рецессии, падение ВВП в 2015 году составило около 3,8%. Прогнозы относительно перспектив 2016 года также концентрируются в диапазоне отрицательных значений от 0,5% до 2,5%.

Другие результаты 2015 года:

- неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура;
- сохранение неопределенности;
- ослабление рубля, высокая волатильность финансовых и сырьевых рынков;
- средняя цена на нефть за 2015 год составила 51,23 долларов США за баррель (2014 год: 97,6 долларов США за баррель). При этом средняя цена нефти в декабре 2015 снизилась до 36,42 долларов США за баррель;
- по данным Минфина РФ дефицит федерального бюджета по итогам 2015 года составил 1945 млрд. рублей или 2,6% ВВП (по итогам 2014 года: дефицит 328 млрд. рублей или 0,5% ВВП);
- продолжающееся падение инвестиционной активности: в 2015 году чистый отток капитала из России, по предварительной оценке, хотя и упал в 2,7 раза по сравнению с 2014 годом, но составил 56,9 млрд. рублей (2014 год: отток 153 млрд. долларов США);
- по итогам 2015 года, по данным Росстата, уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 15,5% (2014: 11,4%);
- снижение реальной заработной платы россиян на 9,5% в 2015 году;
- рост просроченной задолженности населения по кредитам (число просроченных кредитов выросло в 2015 году на 30%)¹;
- индекс промышленного производства в 2015 году снизился на -3,4% (2014 год: +1,7%);
- в сельском хозяйстве по итогам 2015 года имеется рост на 3,0% (2014 год: рост на 3,5%);
- в лесозаготовках разнонаправленные результаты от +2,5% до -11,4% в зависимости от вида лесозаготовительной продукции (2014 год: снижение на -0,2%);
- в строительстве снижение на -7,0% (2014 год: снижение на -2,3%);
- обороты розничной торговли в сопоставимых ценах снизились в 2015 году на -10,0% (2014 год: рост +2,5%);
- внешнеторговый оборот России за 2015 год составил 66,3% по отношению к обороту соответствующего периода прошлого года;
- численность экономически активного населения по итогам 2015 года составила 75,9 млн. человек, или 52% от общей численности населения страны;
- численность безработных в России за 2015 год составила 5,6% численности экономически активного населения (за 2014 год: 5,2%);
- демографическая ситуация: за 2015 год в России число родившихся превысило число умерших на 32 723 человека (2014 год: число родившихся превысило число умерших на 33 688 человек).

Краткий обзор экономики Кировской области

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

Ввиду того, что на 01.01.2015 97,6% активов Банка сосредоточены в Кировской области, далее приведены данные по экономической ситуации, складывающейся в 2015 году в Кировской области.

Итоги социально-экономического развития Кировской области в 2015 году свидетельствуют о росте промышленного производства, оборота строительных работ и ввода в эксплуатацию жилых домов.

По данным Кировстата, за период январь-декабрь 2015 года индекс промышленного производства в области по отношению к соответствующему периоду 2014 года составил 103,3% (весь 2014 год: 103,2%).

¹ по данным Национального бюро кредитных историй



Положительный темп роста обусловлен увеличением объема работ в обрабатывающей промышленности, индекс производства в которой составил 104,3%. В энергетическом комплексе (доля в промышленной продукции области 16,3%) производство снизилось, индекс составил 99,9%. Снижение объема производства наблюдается по добыче полезных ископаемых (0,4% в промышленной продукции области) – 80,6%. Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами 214,9 млрд. рублей (весь 2014 год: 183,2 млрд. рублей).

Ведущий сектор экономики области – обрабатывающие производства (доля 83,3% промышленной продукции области), индекс производства за 2015 год составил 104,3% (весь 2014 год: 102,0%).

Индекс физического объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за 2015 год составил 104,6%. В 2015 году в Кировской области введено в эксплуатацию 725,4 тыс. кв. м. общей площади жилья, что на 6% превышает уровень 2014 года (в сопоставимых ценах).

В сельском хозяйстве Кировской области по итогам 2015 года от 2014 года имеется рост производства молока (+7%), мяса (+12%), яиц (+8%).

Оборот розничной торговли за весь 2015 год составил 174,9 млрд. рублей, индекс физического объема составляет 92,3% к объему 2014 года. Доля продовольственных товаров составила 48,3%, доля непродовольственных товаров – 51,7%. В фактических ценах население области израсходовало на приобретение товаров на 9,8 млрд. рублей (на 5,9%) больше, чем в 2014 году.

Внешнеторговый оборот Кировской области в январе-сентябре 2015 года составил 758,5 млн. долл. США (82,7% к соответствующему уровню 2014 года), в том числе экспорт 665,2 млн. долл. США (94,7%), импорт – 93,3 млн. долл. США (43,6%).

По итогам 9 мес. 2015 года на территории Кировской области освоено 37,2 млрд. рублей инвестиций в основной капитал (86,5% к уровню прошлого года).

Темп роста индекса потребительских цен на товары и услуги в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил 114,4% (2014 год: 111%).

Финансовые результаты деятельности организаций

За январь-ноябрь 2015 года получен положительный сальдированный финансовый результат деятельности организаций в размере 10,2 млрд. рублей прибыли, за аналогичный период предыдущего года – 6,3 млрд. рублей. При этом удельный вес убыточных организаций в общем количестве за 11 мес. 2015 года составляет 27,7% (11 мес. 2014 года: 22,7%).

По итогам января-ноября 2015 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника составила 21 602 рублей и выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4,4% (среднемесячная начисленная заработная плата в РФ за 2015 год составила 33 925 рублей (предварительные данные); за 2014 год: 32 495 рублей).

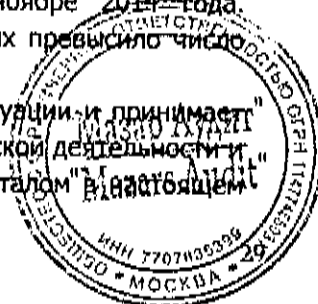
Реальные располагаемые денежные доходы на душу населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) за январь-ноябрь 2015 года составили 95,6% относительно аналогичного периода 2014 года (в целом по РФ за 2015 год, предварительные данные: 96,02%).

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 01.01.2016 составила 10,7 тыс. человек (на 01.01.2015: 8,3 тыс. человек), что составляет 1,4% к численности экономически активного населения (уровень безработицы по РФ в декабре 2015 составил 5,8%).

По оценке, основанной на Всероссийской переписи населения 2010 года, численность населения области на 01 декабря 2015 года составила 1 297,8 тыс. человек и сократилась с начала года на 6,5 тыс. человек.

В январе-ноябре 2015 года численность родившихся сократилась на 1,0% (за 11 мес. 2015 родилось 15 158 человек) относительно численности родившихся в январе-ноябре 2014 года. Численность умерших выросла на 1,8% и составила 18 220 человек. Число умерших превысило число родившихся на 20,2% (в январе-ноябре 2014 года – на 17,0%).

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



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

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность на основании следующих основополагающих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют и учитываются обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления», которые признаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов)

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, не допуская 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).

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Банк отражает **доходы и расходы** по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (получения документов), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход и расход признается в бухгалтерском учете в том числе при отсутствии неопределенности в получении дохода и признании расхода.

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV – V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

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

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующей иностранной валюте. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в рубль)



Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

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

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

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

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банка к IV - V категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

вклада (депозита)
инком на основании
ийного (страхового)."
Масар Кудит
"А. Масар Кудит"
ачества, получения
езусловной и (или)
ИНН 7707833309
МОСКВА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах Главы Г счетов бухгалтерского учета, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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



- **Основные средства**

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, – равно и более 40 000 рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Переоценка основных средств производится ежегодно по состоянию на 01 января отчетного года и осуществляется в отношении объектов основных средств, отнесенных к I и II классификационным группам: «отдельно стоящие здания» и «встроенные помещения офисов». Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

- **Амортизация**

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

- **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью менее 40 000 руб., (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию со склада (мест хранения) в эксплуатацию, на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

- **Внеоборотные запасы**

Внеоборотные запасы - это имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Данное имущество учитывается в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в соглашении сторон об отступном (в сумме всех обязательств заемщика или их части).

Имущество подлежит резервированию согласно Положению № 283-П. При этом размер формируемого резерва на возможные потери определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансе, с применением соответствующих коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 Положения № 283-П.



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

Под НВНОД Банк признает имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того или другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве НВНОД не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости, оценка по которой проводится один раз в год независимым оценщиком. Амортизация по такому имуществу не начисляется, его стоимость на обесценение не проверяется. Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год.

- **Капитальные вложения в арендованные основные средства**

Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны его собственностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов и равномерно (ежемесячно) списываются на расходы Банка в течение срока действия договора аренды.

В том случае, если указанные капитальные затраты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

- **Доходы и расходы будущих периодов**

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы Банка в сумме затрат с учетом НДС.

- **НВПИ**

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства.

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

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



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

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

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

По решению общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации совета Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные общим собранием акционеров.

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

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

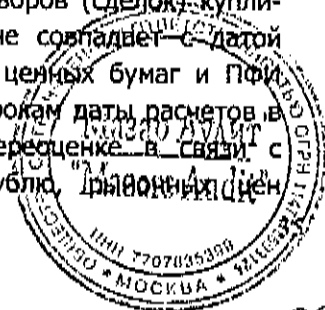
Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам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

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

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

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПО учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен



(справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

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

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

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных. Нормативные документы, утверждаемые Банком России, которые приводят к изменению Учетной политики, как правило, не требуют осуществления пересчета сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды.

2.3. Сведения о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2015 год отнесены:

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

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

Операции СПОД были завершены Банком 29.02.2016 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

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



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

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

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

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

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

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

Для оценки вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Оценка вероятности получения прибыли Банком находит свое отражение в профессиональном суждении, выводы которого являются основанием для отражения/не отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива.

В целях оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк на основании профессионального суждения вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

Банк не признает отложенные налоговые активы.



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

В течение 2016 года Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Приказом по Банку № 165-ОД от 28.12.2015 была утверждена Учетная политика на 2016 год. Данная учетная политика разработана в соответствии с требованиями изменений действующего законодательства, в части:

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

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

В течение 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Необходимость их пересмотра, исправлений и замены отсутствует.



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

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

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

	2015 год	2014 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	189 265	333 342
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	15,64	27,55

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2016	01.01.2015
Наличные средства	785 076	729 500
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	400 042	558 735
- обязательные резервы	81 220	116 148
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	502 279	315 713
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	315 536	257 108
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	154 664	47 141
- прочие размещения денежных средств на рынке	32 079	12 154
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	(690)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 687 397	1 603 948

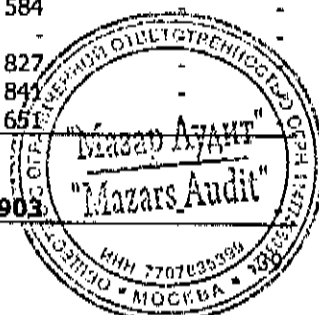
На 01.01.2016 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 318 822 тыс. руб. (на 01.01.2015: 442 587 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.01.2016 составила 81 220 тыс. рублей (на 01.01.2015: 116 148 тыс. рублей).

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

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

	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	рубль РФ	доллар США	евро	рубль РФ	доллар США	евро
Государственные и муниципальные облигации	158 581	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	647 206	-	-	49 584	-	-
Корпоративные еврооблигации	51 272	303 103	25 054	-	-	-
Облигации кредитных организаций	1 019 349	-	-	109 827	-	-
Корпоративные акции	1 908	-	-	1 841	-	-
Акции кредитных организаций	1 188	-	-	1 651	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 879 504	303 103	25 054	162 903	-	-



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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	31.01.2018	23.06.2021	6,20%	12,65%
Корпоративные облигации	18.04.2017	03.10.2025	8,90%	18,75%
Корпоративные еврооблигации	31.01.2016	27.12.2017	4,95%	7,88%
Облигации кредитных организаций	18.08.2016	11.11.2025	8,25%	18,50%

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	x	x	x	x
Корпоративные облигации	09.07.2020	25.07.2023	8,00%	9,00%
Корпоративные еврооблигации	x	x	x	x
Облигации кредитных организаций	11.06.2017	02.10.2018	8,30%	9,75%

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

Эмитент	Сектор экономики	Валюта	На 01.01.2016	На 01.01.2015
ОАО «Банк ВТБ»	кредитная организация	рубль РФ	1 188	1 651
ОАО «Газпром»	нефтегазовая отрасль	рубль РФ	1 908	1 841
Итого вложений в акции			3 096	3 492

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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, номинированных в валюте Российской Федерации, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

- цена определена исходя из источников активного рынка;



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

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

При отсутствии информации о средневзвешенной цене за 90 дней до момента проведения переоценки актива, в качестве рыночной цены признается последняя цена спроса (цена спроса (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии) ценной бумаги с момента приобретения и не ранее 90 дней, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

При невозможности использования выше перечисленных методов, рыночной ценой может быть признана текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента.

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

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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).



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

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

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	95 962	-	154 158	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
машиностроение	41 383	-	-	-
телекоммуникации	24 835	-	24 182	-
металлургический	-	-	70 354	-
розничная торговля	29 744	-	59 622	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	47 852	-	-	174 564
Облигации кредитных организаций	124 369	-	858 587	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся	102	-	104	-
финансовой деятельностью	100	-	100	-
операциями с недвижимым имуществом	2	-	4	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 285	-	1 012 849	174 564
Резервы на возможные потери	(2)	-	(3)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 283	-	1 012 846	174 564

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация	220 431	1 012 846
Страны ОЭСР	47 852	174 564
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 283	1 187 410

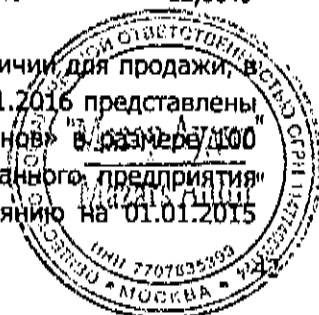
Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	09.10.2018	15.10.2025	8,40%	12,30%
Корпоративные еврооблигации	13.02.2018	13.02.2018	7,75%	7,75%
Облигации кредитных организаций	24.10.2018	04.04.2022	12,25%	14,75%

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	21.09.2015	11.06.2021	7,90%	8,90%
Корпоративные еврооблигации	11.07.2017	30.06.2035	6,25%	9,25%
Облигации кредитных организаций	03.03.2015	07.10.2024	7,70%	12,00%

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, по состоянию на 01.01.2016 представлены вложениями Банка в уставный капитал дочернего предприятия ООО «Лизинг-Хлынов» в размере 100 тыс. рублей, вложениями в уставный капитал неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» в размере 2 тыс. рублей (РВП: 2 тыс. рублей); по состоянию на 01.01.2015



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

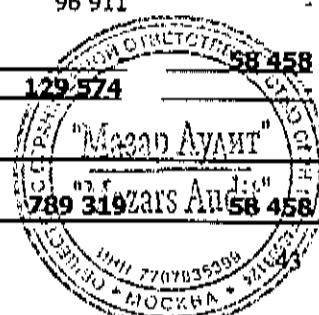
Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 1 187 309 тыс. руб. На 01 января 2016 года совокупная стоимость оставшихся на балансе ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» 31 декабря 2014 года, составила 178 948 тыс. руб., другие, переклассифицированные 31 декабря 2014 года ценные бумаги, были проданы либо погашены в течение 2015 года.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации

	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале
ООО «Лизинг-Хлынов»	100	-	100%	100	-	100%
ООО «Хлынов-Инвест»	2	2	19%	2	2	19%
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	102	2	-	102	2	

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

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	343 553	-	425 795	-
Корпоративные облигации, всего	230 223	-	233 950	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	X	X	X	X
машиностроение	39 978	-	39 232	-
металлургический	29 665	-	29 173	-
розничная торговля	20 478	-	20 464	-
транспорт	49 340	-	48 170	-
финансовая деятельность	90 762	-	96 911	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	74 985	-	58 458
Облигации кредитных организаций	130 800	-	129 574	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	704 576	74 985	789 319	58 458



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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1 категория качества	616 198	656 781
2 категория качества	163 363	190 996
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	779 561	847 777

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	6,85%	11,40%
Корпоративные облигации	23.09.2016	07.11.2028	7,70%	9,50%
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,50%	8,50%
Облигации кредитных организаций	26.11.2016	01.10.2024	8,25%	11,10%

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2015 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	05.11.2015	31.07.2020	7,95%	11,50%
Корпоративные облигации	23.09.2016	07.11.2028	7,70%	9,50%
Корпоративные еврооблигации	25.04.2017	25.04.2017	8,50%	8,50%
Облигации кредитных организаций	26.11.2016	01.10.2024	8,25%	11,10%

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 отсутствуют.

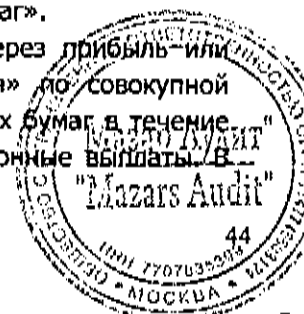
Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
На 1 января 2014 года	-	-	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	391	1 230	-	308	1 929
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2015 года	391	1 230	-	308	1 929
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	87	(58)	-	(308)	(279)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2016 года	478	1 172	-	-	1 650

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

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

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. руб. Выбытия данных бумаг в течение 2015 года не было, по некоторым ценным бумагам были осуществлены амортизационные выплаты.



итоге на 01 января 2016 года совокупная стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения» 31 декабря 2014 года, составила 778 694 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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:

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Стоимость вложений	Сформи- рованный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформи- рованный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	344 031	478	337 270	426 186	391	405 287
Корпоративные облигации	231 395	1 172	228 169	235 180	1 230	223 658
Корпоративные еврооблигации	74 985	-	76 222	58 458	-	50 934
Облигации кредитных организаций	130 800	-	129 641	129 882	308	122 016
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	781 211	1 650	771 302	849 706	1 929	801 895

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2016	01.01.2015
Депозиты в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	201 093	101 474
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП, всего, в т.ч.:</u>	<u>8 557 439</u>	<u>8 232 400</u>
- на пополнение оборотных средств	6 043 898	5 919 661
- на приобретение основных средств и товаро-материальных ценностей	1 268 841	1 739 889
- на инвестиционные цели	326 375	271 419
- финансирование дефицита бюджета	727 397	-
- на иные цели	190 928	301 431
<u>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</u>	<u>3 163 376</u>	<u>2 860 186</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	456 485	474 492
- автокредиты	105 959	121 338
- иные потребительские кредиты	2 600 932	2 264 356
Факторинг	52 895	92 407
Учтенные векселя кредитных организаций	69 355	279 393
Прочие учтенные векселя	15 980	16 080
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68 802	90 423
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	256
	12 128 940	11 672 619
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 514 379)	(1 176 464)
Итого чистая ссудная задолженность	10 614 561	10 496 155

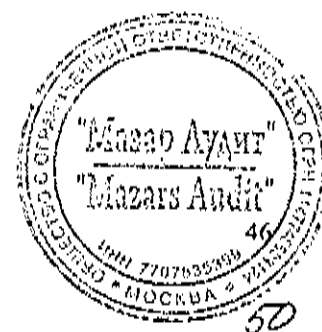


Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	3 163 376	420 164	2 860 186	285 346
Торговля	2 651 821	384 220	3 174 797	352 138
Обрабатывающая промышленность	2 319 225	195 617	2 083 798	100 679
Строительство	1 103 216	97 243	1 159 836	67 907
Государственное управление общего характера	727 397	7 097	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда	542 271	99 913	297 487	82 541
Сельское хозяйство	408 799	48 820	323 454	5 742
Транспорт и связь	352 912	128 840	509 095	168 912
Кредитные организации	270 448	1 093	380 867	310
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	155 992	29 561	74 913	27 043
Лизинг	142 405	65 567	253 968	32 369
Лесная промышленность	41 053	25 010	68 524	35 791
Добыча полезных ископаемых	6 241	62	8 582	928
Прочие	243 784	11 172	477 112	16 758
	12 128 940	1 514 379	11 672 619	1 176 464

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.01.2016	01.01.2015
Межбанковские кредиты и депозиты:	200 000	101 164
до востребования и менее 1 месяца	200 000	100 000
с неопределенным сроком	-	1 164
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:	7 551 845	7 434 820
до востребования и менее 1 месяца	310 764	293 601
от 1 месяца до 1 года	5 495 367	4 528 985
от 1 года до 3 лет	1 414 368	1 922 197
свыше 3 лет	323 775	667 055
имеющие просроченные платежи по основному долгу	7 570	22 982
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	2 743 212	2 574 840
до востребования и менее 1 месяца	1 095	583
от 1 месяца до 1 года	216 632	158 772
от 1 года до 3 лет	919 162	748 216
свыше 3 лет	1 464 661	1 533 974
имеющие просроченные платежи по основному долгу	141 663	133 295
Факторинг	50 149	83 732
до востребования и менее 1 месяца	50 149	15 326
от 1 месяца до 1 года	-	65 914
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	2 492
Учтенные векселя кредитных организаций	69 355	279 393
до востребования и менее 1 месяца	195	58 068
от 1 месяца до 1 года	69 160	221 325
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	22 004
до востребования и менее 1 месяца	-	791
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	21 213
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	202
до востребования и менее 1 месяца	-	202
Итого чистая ссудная задолженность	10 614 561	10 496 155



Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.01.2016	01.01.2015
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в.т.ч.:		
Кировская область	10 701 871	10 171 349
г. Москва	586 734	462 854
Республика Марий-Эл	412 927	313 964
Нижегородская область	159 124	131 956
г. Санкт-Петербург	94 514	117 604
Республика Татарстан	94 249	162 853
Самарская область	20 846	11 164
Свердловская область	17 239	44 348
Республика Крым	15 032	-
Республика Коми	8 452	9 195
Чувашская республика	2 206	1 537
Тюменская область	2 028	-
Краснодарский край	1 821	2 259
Костромская область	1 589	89 066
Архангельская область	1 256	412
Удмуртская республика	1 151	43 414
Московская область	1 108	20 940
Республика Бурятия	1 052	-
Вологодская область	901	-
Ярославская область	799	-
Калининградская область	696	2 982
Пермский край	578	6 075
Республика Северная Осетия-Алания	506	-
Ямало-Ненецкий автономный округ	406	50 025
Хабаровский край	274	271
Красноярский край	270	171
Владимирская область	219	257
Республика Карелия	209	-
Ханты-Мансийский автономный округ	197	28 521
Оренбургская область	178	221
Кемеровская область	137	84
Челябинская область	107	339
Ивановская область	86	-
Ставропольский край	83	-
Забайкальский край	61	62
Новгородская область	16	-
Курская область	10	7
Мурманская область	8	-
Ленинградская область	-	500
Омская область	-	160
Саратовская область	-	28
	12 128 940	11 672 619
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 514 379)	(1 176 464)
Итого чистая ссудная задолженность	10 614 561	10 496 155



Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Рубль РФ	Доллар США	Рубль РФ	Доллар США
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	200 000	1 093	100 000	1 474
Кредиты юридическим лицам и ИП	8 557 439	-	8 232 400	-
Кредиты физическим лицам	3 163 376	-	2 860 186	-
Факторинг	52 895	-	92 407	-
Учтенные векселя кредитных организаций	292	69 063	279 393	-
Прочие учтенные векселя	15 980	-	16 080	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68 802	-	90 423	-
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	-	256	-
	12 058 784	70 156	11 671 145	1 474
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 513 286)	(1 093)	(1 176 154)	(310)
Итого чистая ссудная задолженность	10 545 498	69 063	10 494 991	1 164

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания и иные соору- жения	Транс- портные средства	Компью- теры и оргтех- ника	Мебель и прочие основные средства	Земля	Недвижимость, временно не используемая в основной дея- тельности	Немате- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости								
1 января 2014								
года	310 533	3 996	81 589	7 903	3 734	3 058	16	410 829
Поступление	760	1 082	16 801	1 119	-	-	-	19 762
Выбытие	-	-	(1 124)	(643)	-	-	-	(1 767)
Переоценка	4 954	-	-	-	-	(140)	-	4 814
1 января 2015								
года	316 247	5 078	97 266	8 379	3 734	2 918	16	433 638
Поступление	1 100	76	24 396	524	-	17 639	-	43 735
Выбытие	-	-	(2 165)	(516)	-	-	-	(2 681)
Переоценка	(8 466)	-	-	-	-	(2 065)	-	(10 531)
1 января 2016								
года	308 881	5 154	119 497	8 387	3 734	18 492	16	464 161
Накопленная амортизация и обесценение								
1 января 2014								
года	28 061	3 583	60 177	6 047	-	-	-	97 868
Амортизационные отчисления	4 366	361	13 306	634	-	-	2	18 669
Выбытие	-	-	(1 124)	(616)	-	-	-	(1 740)
Переоценка	571	-	-	-	-	-	-	571
1 января 2015								
года	32 998	3 944	72 359	6 065	-	-	2	115 368
Амортизационные отчисления	4 840	464	18 305	743	-	-	2	24 354
Выбытие	-	-	(2 126)	(516)	-	-	-	(2 642)
Переоценка	(683)	-	-	-	-	-	-	(683)
1 января 2016								
года	37 155	4 408	88 538	6 292	-	-	4	136 397
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2014	282 472	413	21 412	1 856	3 734	3 058	16	312 961
на 01.01.2015	283 249	1 134	24 907	2 314	3 734	2 918	14	318 270
на 01.01.2016	271 726	746	30 959	2 095	3 734	18 492	12	327 764



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

	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.01.2015
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»
Номер и дата договора оценки	№0323/15 от 07.12.2015	№1020/14 от 19.12.2014
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09 июля 2007 года, рег. Номер 000241

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

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

	01.01.2016	01.01.2015
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	955	147
Оборудование к установке	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	955	147

Фактически затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2016 в сумме 955 тыс. рублей являются вложениями в приобретение серверной техники (на 01.01.2015 в сумме 147 тыс. рублей являются вложениями в приобретение компьютерной техники).



Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Мате- риалы	Инвентарь и при- надлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Итого
1 января 2014 года	-	167	-	-	65 692	65 859
Поступление	5 029	7 497	22 876	5	113 329	148 736
Выбытие	(4 598)	(7 561)	(22 504)	(5)	(25 467)	(60 135)
Переоценка	-	-	-	-	96	96
1 января 2015 года	431	103	372	-	165 512	166 418
Резерв под обесценение на 01.01.2014	-	-	-	-	(20 118)	(20 118)
Итого на 01.01.2015	431	103	372	-	145 394	146 300
Поступление	4 413	12 804	22 341	45	132 828	172 431
Выбытие	(1 495)	(12 790)	(21 768)	(45)	(29 472)	(68 570)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
1 января 2016 года	349	117	945	-	268 868	270 279
Резерв под обесценение на 01.01.2015	-	-	-	-	(41 136)	(41 136)
Итого на 01.01.2016	349	117	945	-	227 732	229 143

3.7. Объем структура и изменение стоимости прочих активов

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

	сумма актива		сроки погашения					резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубли РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	про- сро- чен- ные	с не- опреде- ленным сроком		
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	17 276	560	-	17 836	-	-	-	155	17 681
Расчеты по брокерским опера- циям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	-	-	1	-	-	-	-	1
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещен- ным средствам	100 691	-	-	86 433	-	14 258	-	14 615	86 076
Расчеты с валютными биржами	-	32 543	-	-	-	-	32 543	-	32 543
Расчеты по комиссиям Банка	3 659	-	-	1 511	-	2 148	-	1 839	1 820
Расчеты по прочим операциям	20 125	-	-	4 319	-	15 806	-	16 244	3 881
Дисконт по выпущенным и учтенным векселям	3 142	6	-	3 120	28	-	-	-	3 148
Расчеты по налогам и отчисле- ниям во внебюджетные фонды	2 304	-	-	2 304	-	-	-	-	2 304
Расчеты с работниками по опла- те труда и подотчетным суммам	283	-	-	283	-	-	-	-	283
Расчеты с поставщиками и под- рядчиками	11 047	404	-	11 423	-	-	28	392	11 059
Расчеты с прочими дебиторами	6 974	-	-	-	-	4 980	1 994	6 974	-
Расходы будущих периодов	29 729	-	-	3 691	26 038	-	-	-	29 729
Итого прочие активы	195 231	33 513	-	130 921	26 066	37 192	34 565	40 219	188 525
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>40 766</i>	<i>404</i>	<i>-</i>	<i>15 114</i>	<i>26 038</i>	<i>-</i>	<i>28</i>	<i>392</i>	<i>40 788</i>

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2016

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



Структура прочих активов на 01.01.2015 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения			резерв	стоимость актива за минусом резерва
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные	с неопределенным сроком	
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	5 100	(1 093)	-	3 910	-	97	-	3 766
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	-	-	8	-	-	-	8
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	80 744	-	-	71 204	-	9 540	-	71 580
Расчеты с валютными биржами	-	26 249	-	-	-	-	26 249	26 249
Расчеты по комиссиям Банка	9 028	-	-	7 658	-	1 370	-	7 817
Расчеты по прочим операциям	10 898	-	-	10 361	-	537	-	9 210
Дисконт по выпущенным векселям	2 995	-	-	2 995	-	-	-	2 995
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	1 208	-	-	1 208	-	-	-	1 208
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	291	-	-	291	-	-	-	291
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 049	-	-	22 894	-	155	-	22 761
Расчеты с прочими дебиторами	2 572	-	-	-	-	2 572	-	-
Расходы будущих периодов	27 317	-	-	6 348	20 969	-	-	27 317
Итого прочие активы	163 210	25 158	-	126 877	20 969	14 271	26 249	173 202
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>50 366</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>29 242</i>	<i>20 969</i>	<i>155</i>	<i>-</i>	<i>50 078</i>

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2015

В состав прочих активов на 01.01.2015 со сроками погашения свыше года вошли расходы будущих периодов в сумме 20 969 тыс. рублей, в том числе произведенные затраты на ремонт, относимые на расходы при уплате арендных платежей, на сумму 2 534 тыс. рублей со сроками полного погашения от апр. 2016 до янв. 2019; в том числе расходы будущих периодов по приобретенному программному обеспечению Банка на сумму 18 435 тыс. рублей со сроком полного погашения до авг. 2022.

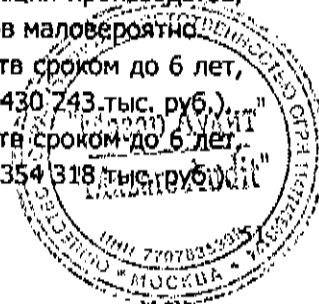
3.8. Средства кредитных организаций

	01.01.2016	01.01.2015
ЛОРО счета	1 123	3 298
Текущие срочные кредиты других банков	430 243	354 318
Итого средства кредитных организаций	431 366	357 616

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ с условием выполнения Банком ковенант по ставке размещения средств по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

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

На 01.01.2015 с ОАО «МСП Банк» заключено 6 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 612 675 тыс. руб. (ссудная задолженность составила 354 318 тыс. руб.).



3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2016	01.01.2015
Государственные и общественные организации	106 913	95 489
текущие (расчетные) счета	84 021	43 377
срочные депозиты	22 892	52 112
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 029 583	3 275 888
текущие (расчетные) счета	1 960 412	2 191 725
срочные депозиты	1 069 171	1 084 163
Физические лица, нотариусы	10 178 646	8 793 117
текущие счета, средства для переводов	1 015 819	706 247
срочные депозиты	9 162 827	8 086 870
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 315 142	12 164 494

Распределение средств клиентов по секторам экономики:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 178 646	76,5%	8 793 117	72,3%
Торговля	950 333	7,1%	958 418	7,9%
Услуги	620 201	4,7%	692 420	5,7%
Промышленность	572 396	4,3%	718 279	5,9%
Строительство	548 863	4,1%	630 571	5,2%
Транспорт и связь	216 764	1,6%	163 409	1,4%
Сельское хозяйство	67 984	0,5%	28 678	0,2%
Финансовая	50 972	0,4%	64 391	0,5%
Организации здравоохранения	44 526	0,3%	25 318	0,2%
Образование	20 045	0,2%	23 567	0,2%
Страхование	909	0,0%	2 960	0,0%
Топливо-энергетический комплекс	78	0,0%	3 552	0,0%
Прочее	43 425	0,3%	59 814	0,5%
Итого средств клиентов	13 315 142	100,0%	12 164 494	100,0%

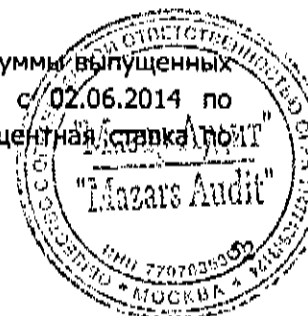
3.10. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Векселя	18 553	129 526
	18 553	129 526

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2016 векселя были приобретены 52-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 21,8% (на 01.01.2015: векселя были приобретены 19-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74,9%).

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

На 01.01.2015 выпущенные векселя являлись процентными (99,7% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2015) и беспроцентными (0,3%), были размещены в период с 02.06.2014 по 30.12.2014 и имели сроки погашения с 15.12.2014 по 07.04.2018. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла от 7,0% до 14,5%.



На 01.01.2016 выпущенные векселя на сумму 18 553 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2015: на сумму 129 027 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.11. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2016	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	16 102	16 886
	16 102	16 886

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

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

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

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

3.12. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.01.2016	01.01.2015
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	63 395	67 542
	63 395	67 542

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



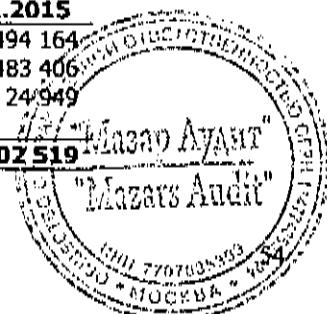
3.13. Прочие обязательства

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

	01.01.2015			по срокам погаше- ния	
	сумма обязательства			в течение 1 года	более года
	рубль РФ	доллар США	Евро		
Финансовые обязательства, в т.ч.					
Начисленные проценты по банковским сче- там и привлеченным средствам	3 084	-	-	3 084	-
- обязательства по прочим операциям	2 726	30	12	2 768	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	7 646	-	-	7 646	-
- задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. по подотчетным суммам	320	-	-	320	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	2 460	-	-	1 724	736
Доходы будущих периодов	193	-	-	193	-
Итого финансовые обязательства	16 429	30	12	15 735	736
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 520	-	-	4 520	-
Итого нефинансовые обязательства	4 520	-	-	4 520	-
Итого прочих обязательств	20 949	30	12	20 255	736

3.14. Безотзывные обязательства Банка

	01.01.2016	01.01.2015
Кредитные линии	697 551	494 164
Овердрафты	517 111	483 406
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	50 052	24 949
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	301 753	-
Итого безотзывные обязательства	1 566 467	1 002 519



3.15. Уставный капитал

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

	01.01.2016			01.01.2015		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

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

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

В 2015 году и 2014 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	2015 %	2014 %
Rekha Holdings Limited	20,0	20,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,5
Quest Advisory Restructing Ltd.	9,3	9,3
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «Стандарт»	7,8	7,8
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5 % (132)	7,8	8,1
Юридические лица, имеющие менее 5% (15)	2,4	1,6
	<u>100,0</u>	<u>100,0</u>

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



4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2015 и 2014 годы Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов, иных, чем представлены в виде данных по:

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

В составе прибыли за 2015 и 2014 годы нет сумм курсовых разниц, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

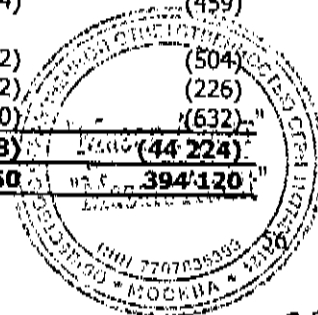
	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	1 199 150	1 049 752
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	506 826	425 485
От вложений в ценные бумаги	306 673	176 517
От размещения средств в кредитных организациях	33 344	16 518
От факторинга	15 348	10 214
Итого процентных доходов	2 061 341	1 678 486
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(908 172)	(653 432)
По депозитам юридических лиц	(89 041)	(60 359)
По средствам кредитных организаций	(43 713)	(44 520)
По выпущенным долговым обязательствам	(5 791)	(2 655)
Итого процентных расходов	(1 046 717)	(760 966)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	1 014 624	917 520

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	1 014 624	917 320
---	-----------	---------

	2015 год	2014 год
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	2 575 329	1 859 187
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(2 507 807)	(1 798 985)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	67 522	60 202

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	329 579	328 317
Комиссионный доход от страховых компаний	43 398	54 326
Прочие комиссии	38 329	16 315
Комиссия по выданным гарантиям	24 392	39 386
Итого комиссионных доходов	435 698	438 344
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(45 236)	(15 298)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(14 598)	(15 301)
Расходы на инкассацию	(6 714)	(6 823)
Комиссии страховых компаний	(4 052)	(4 981)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(794)	(459)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(732)	(504)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(242)	(226)
Прочие комиссии	(680)	(632)
Итого комиссионных расходов	(73 048)	(44 224)
Чистый комиссионный доход (расход)	362 650	394 120



4.4. Прочие операционные доходы

	2015 год	2014 год
Доходы от консультационных и информационных услуг	8 074	6 278
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	2 166	4 155
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 706	742
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	557	587
Доходы от выбытия имущества	381	403
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	145	37
Доходы от безвозмездно полученного имущества	92	115
Полученные штрафы, пени, неустойки	58	176
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	35	146
Доходы от оприходования излишков	18	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	10	16
Прочее	8 417	12 895
Итого прочих операционных доходов	21 659	25 552

4.5. Операционные расходы

	2015 год	2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	349 271	311 418
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	97 804	83 815
Отчисления в систему страхования вкладов	38 251	34 223
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	37 152	36 537
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	33 785	16 487
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	30 617	27 929
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	26 271	19 036
Амортизация основных средств	24 354	18 668
Реклама и представительские расходы	23 604	25 884
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	21 978	16 419
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	20 569	16 294
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	11 788	25 014
Охрана	9 122	9 033
Аудит	2 645	2 041
Расходы по оценке основных средств	2 599	7 046
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 134	4 192
Подготовка и переподготовка кадров	703	933
Страхование	539	432
Штрафы уплаченные	70	3 786
Другие расходы	23 741	31 800
Итого операционных расходов	755 997	690 987

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 2015 и 2014 годах Банком не осуществлялись.

Урегулирование судебных разбирательств

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



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

Категория имущества, основных средств	2015 год		2014 год	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	162	-	370	2 345
Земля	-	-	-	-
Транспорт	219	1 095	33	1 820
Оборудование	-	39	-	-
Мебель	-	-	-	27
Итого	381	1 134	403	4 192

4.6. Расход (возмещение) по налогам

	2015 год	2014 год
Налог на прибыль	94 279	103 391
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 880	19 750
Итого расход (возмещение) по налогам	120 159	123 141

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 2015 и 2014 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 15%. Размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	2015 год	2014 год
Прибыль для налогообложения	283 543	436 733
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	56 709	87 347
Прочие разницы	(359)	(37 126)
Необлагаемые налогом позиции	30 056	46 407
Расход по налогу на прибыль	86 406	96 628
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам	7 873	6 763
Прочие расходы по налогам	25 880	19 750
Итого расход (возмещение) по налогам	120 159	123 141
Прибыль после уплаты налога на прибыль	189 265	333 342

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

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

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

За 2015 год и 2014 год изменений налоговых ставок и введения новых налогов не было.



4.7. Изменения резервов на возможные потери

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Начисленные процентные доходы	Прочие активы, внеоборотные запасы, вложения в бумаги до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Итого
01 января 2014 года	37	1 102 416	5 907	18 107	50 167	1 176 634
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	653	180 667	4 258	10 921	(3 376)	193 123
Списание за счет резерва	-	(106 619)	(773)	(1 206)	-	(108 598)
31 декабря 2014 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159
01 января 2015 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(690)	356 098	5 924	41 766	33 532	436 630
Списание за счет резерва	-	(18 183)	(394)	(1 503)	-	(20 080)
31 декабря 2015 года	0	1 514 379	14 922	68 085	80 323	1 677 709

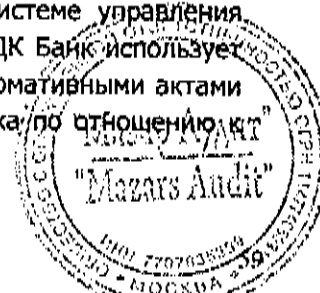
Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях,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

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

В течение 2015 года и 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И).

Сумма капитала Банка на 01.01.2016, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 381 800 тыс. руб. (на 01.01.2015: 2 162 520 тыс. руб.).

В конце 2014 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс» с целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков. К 1 января 2017 года предполагается приведение ВПОДК Банка в полное соответствие требованиям Указания Банка России №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.



5.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.01.2016: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2015: 590 227 тыс. рублей).
- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2016 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2015: 90 750 тыс. рублей).
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2016 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 1 426 446 тыс. рублей (на 01.01.2015: 1 426 446 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.01.2016 составили 5 тыс. рублей (на 01.01.2015: 3 тыс. рублей).
- Убытки отчетного года на 01.01.2016 составили 8 354 тыс. рублей (на 01.01.2015: 44 010 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.01.2016 составили 7 тыс. рублей (на 01.01.2015: 11 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.01.2016 составили 60 тыс. рублей (на 01.01.2015: 80 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

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

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.01.2016 равен 0 рублей (на 01.01.2015: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала

- На 01.01.2016 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2015: 14 773 тыс. рублей).
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2016 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 79 244 тыс. рублей (на 01.01.2015: 84 428 тыс. рублей).
- Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения. На 01.01.2016 прибыль текущего года, включенная в состав дополнительного капитала, составила 188 786 тыс. руб. (на 01.01.2015 – ноль рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 10%.



Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.01.2016	Значение норматива на 01.01.2015
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,5%	12,5%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,5%	12,5%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,9%	13,0%

Дивиденды

(в тыс. руб.)	2015 год	2014 год
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в рублях РФ за акцию	-	-

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

Показатель	01.01.2016	Изменение	01.01.2015
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 381 800	219 280	2 162 520
Достаточность собственных средств (капитала), H1.0 (%)	12,9	-0,1	13,0
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	10 252 516	-63 627	10 316 143
II группа активов	299 192	117 702	181 490
III группа активов	121 061	53 226	67 835
IV группа активов	9 832 263	-234 555	10 066 818
V группа активов	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	964 765	156 442	808 323
Требования к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	497 472	466 622	30 850
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные про- центные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	25 135	-642 618	667 753
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного ха- рактера, тыс. руб.	1 598 508	262 461	1 336 047
Операционный риск, тыс. руб.	176 987	34 903	142 084
Рыночный риск, тыс. руб.	2 844 174	1 170 508	1 673 666
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	18 394 908	1 786 076	16 608 832

За период с 31.12.2014 (по отчетности на 01.01.2015) по 31.12.2015 (по отчетности на 01.01.2016) максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.01.2016 в сумме 18 394 908 тыс. рублей, минимальное значение получено на 01.03.2015 в сумме 15 667 708 тыс. рублей (отклонение максимального от минимального значения за период составляет 17%).

Среднее за указанный период значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 17 013 941 тыс. руб.



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

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

В течение 2015 года, 2014 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России № 139-И.

Показатель финансового рычага за отчетный период изменился незначительно: на 01.04.2015 составлял 14,2%, на 01.07.2015 12,8%, на 01.10.2015 12,4%, на 01.01.2016 11,8%, в основном за счет увеличения величины балансовых активов под риском и величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, которая включена в строку 8 подраздела 2.1 формы 0409813, и величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, которая включена в строку 21 подраздела 2.2 формы 0409813, расходятся незначительно – на 1 000 тыс. рублей, что является остатком по счету 30232. Данный счет не участвует в расчете строки 21 подраздела 2.2.

Исходя из экономического смысла, во избежание повторного уменьшения размера активов в расчет строки 7 подраздела 2.1 включаются не все вычеты, перечисленные в абзаце втором подпункта 6.2.1 пункта 6.2 порядка составления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У. Данный показатель рассчитан только с учетом остатков на балансовых счетах, включенных в расчет статьи 12 отчетной формы 0409806 (счета 30202, 30204, 61403), а также счет 10601. Для расчета строки 1 подраздела 2.2 в сумму вычетов также включен счет 60903 (аналогично включению амортизации основных средств).

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2015 год и 2014 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

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



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

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

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

В соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т «О типичных банковских рисках» к основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риски), операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен), а также курсов иностранных валют по открытым Банком позициям;
- по процентному риску банковского портфеля – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Банка или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушение их функционирования, а также воздействие внешних событий.

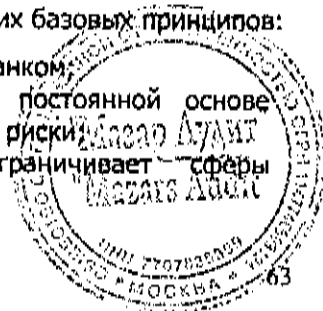
8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;



- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Основные задачи управления рисками Банка:

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

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



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

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

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

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности и размер получаемых от данных направлений деятельности доходов;
- потенциальный уровень потерь, которые может вызвать реализация оцениваемого вида риска (устанавливается по итогам проведения стресс-тестирования).

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

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

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

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

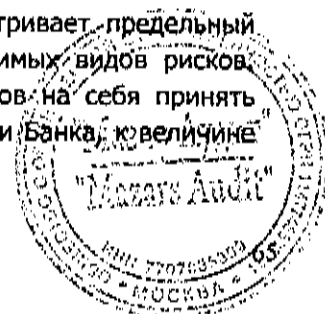
- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери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

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

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

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

Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия всех значимых видов рисков. Предельный уровень совокупной величины банковских рисков, который Банк готов на себя принять (риск-аппетит), определяется как отношение капитала, имеющегося в распоряжении Банка, к величине предельного уровня достаточности его собственных средств.



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

8.5. Политика в области снижения рисков

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

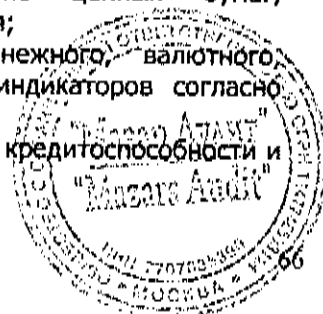
- Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные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

Управление **риском ликвидности** осуществляется путем:

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

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

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг исходя из уровня их кредитоспособности и осуществляет их мониторинг на регулярной основе;



- оценивает уровень ликвидности бумаг и уровень возможных потерь (с применением метода VaR) на установленном горизонте по ценным бумагам торгового портфеля и портфеля для продажи;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Банка на некритичных уровнях даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Управление **операционным риском** осуществляется за счет:

- регламентации во внутренних нормативных документах порядка выполнения банковских операций и процессов, последующего контроля их соблюдения. При этом для самих внутренних документов предусмотрена система комплаенс-контроля;
- распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать дублирования функций и конфликта интересов. В целях повышения эффективности деятельности и сокращения непроизводительных расходов Банк стремится создать прозрачную и действенную систему мотивации персонала;
- для критически важных информационных и технических систем, а также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (напр., каналов доступа);
- контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка;
- одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНИВД). Указанная система позволяет существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

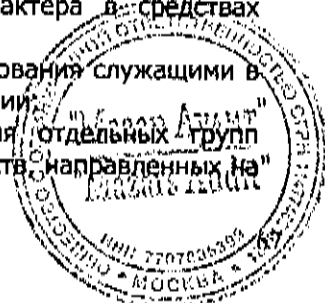
Управление **стратегическим риском** осуществляется в Банке за счет многоуровневого планирования деятельности: как Банка в целом, так и совершаемых его структурными подразделениями операций в частности. Планирование предусматривает выделение соответствующих бюджетов финансовых и иных ресурсов, требующихся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

Минимизация **правового риска** осуществляется путём:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического подразделения, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

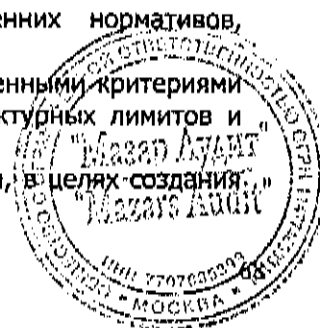
8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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



Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2016 на 96,5% (на 01.01.2015: на 97,1%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). Лишь 3,5% (на 01.01.2015: 2,9%) кредитного портфеля приходится на заемщиков, зарегистрированных и функционирующих в Республике Марий Эл (4,1% корпоративного и 2,1% розничного кредитного портфеля) (на 01.01.2015: 3,1% корпоративного и 1,8% розничного кредитного портфеля).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.01.2016 равен 0,17776, по состоянию на 01.01.2015: 0,19458. В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 32,8% (на 01.01.2015: 38,1%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (на 01.01.2016: 16,9%; на 01.01.2015: 16,8%) также приходится на заемщиков, работающих в сфере оптовой и розничной торговли.

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

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.01.2016					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	785 076	-	-	-	785 076
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	400 042	-	-	-	400 042
Средства в кредитных организациях	347 615	-	154 664	-	502 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 828 232	-	379 429	-	2 207 661
Чистая ссудная задолженность	10 614 561	-	-	-	10 614 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	220 431	-	47 852	-	268 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	704 576	-	74 985	-	779 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 862	-	-	-	557 862
Прочие активы	188 121	-	404	-	188 525
Итого активов	15 646 516	-	657 334	-	16 303 850
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	431 366	-	-	-	431 366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 309 307	4 882	252	701	13 315 142
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 882 925	4 882	252	446	10 888 505
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	18 553	-	-	-	18 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 466	-	-	-	8 466
Отложенное налоговое обязательство	16 102	-	-	-	16 102
Прочие обязательства	53 460	-	-	-	53 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	80 323	-	-	-	80 323
Итого обязательств	13 917 577	4 882	252	701	13 923 412
Чистая балансовая позиция	1 728 939	(4 882)	657 082	(701)	2 380 438



на 01.01.2015					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	729 500	-	-	-	729 500
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	558 735	-	-	-	558 735
Средства в кредитных организациях	268 572	-	47 141	-	315 713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 903	-	-	-	162 903
Чистая ссудная задолженность	10 496 155	-	-	-	10 496 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 846	-	174 564	-	1 187 410
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	789 319	-	58 458	-	847 777
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 717	-	-	-	464 717
Прочие активы	173 202	-	-	-	173 202
Итого активов	14 655 949	-	280 163	-	14 936 112
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	357 616	-	-	-	357 616
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 161 003	2 215	344	932	12 164 494
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 386 686	2 215	344	720	9 389 965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	129 526	-	-	-	129 526
Отложенное налоговое обязательство	16 886	-	-	-	16 886
Прочие обязательства	27 760	-	-	-	27 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	46 791	-	-	-	46 791
Итого обязательств	12 739 582	2 215	344	932	12 743 073
Чистая балансовая позиция	1 916 367	(2 215)	279 819	(932)	2 193 039

9. Значимые виды рисков

9.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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



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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

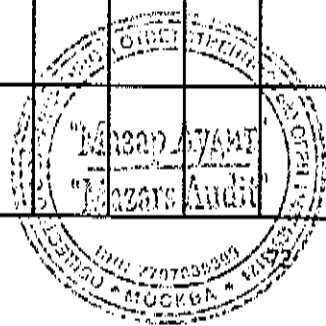
Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	рас- чет- ный	рас- чет- ный с учетом обес- пече- ния	Фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	970 843	954 099	1	-	-	16 743	16 743	16 743	16 743	-	-	-	16 743
корреспондентские счета	470 200	470 200	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды	200 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	69 355	69 355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	128 154	128 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие требования	97 593	80 849	1	-	-	16 743	16 743	16 743	16 743	-	-	-	16 743
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 541	5 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 453 618	575 052	7 352 991	606 211	232 617	686 747	1 165 354	1 101 441	1 108 068	192 903	84 866	151 074	679 225
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 268 736	50 000	2 959 348	131 103	128 285	-	189 793	157 613	157 613	89 236	2 952	65 425	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	68 802	-	-	-	-	68 802	68 802	68 802	68 802	-	-	-	68 802
вложения в ценные бумаги	632 864	474 312	158 552	-	-	-	1 585	1 585	1 585	1 585	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



без признания получае- мых ценных бумаг													
прочие активы	74 871	508	63 326	4 721	2	6 314	9 480	9 480	9 480	1 979	1 185	2	6 314
требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к юри- дическим лицам (кроме кредитных организаций)	103 662	11 624	80 633	7 840	127	3 438	X	X	6 627	1 955	1 251	80	3 341
задолженность по ссу- дам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринима- тельства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 304 683	38 608	4 091 132	462 547	104 203	608 193	895 694	863 961	863 961	98 140	79 478	85 567	600 768
В том числе учетные векселя	15 980	-	-	-	-	15 980	15 980	15 980	15 980	-	-	-	15 980
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам, всего, в том числе:													
3 181 991	380	1 190 724	1 669 987	45 338	275 562	429 474	423 144	431 439	21 792	124 336	24 634	260 677	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	82 181	-	13 880	62 603	4 989	709	8 287	8 287	8 287	447	4 220	2 911	709
Ипотечные жилищные ссуды	374 303	-	349 250	12 849	2 260	9 944	19 064	19 064	19 064	4 562	3 883	922	9 697
автокредиты	105 959	-	74 346	21 485	1 490	8 638	15 847	15 847	15 847	1 318	5 280	821	8 428
иные потребительские ссуды	2 600 885	87	751 664	1 568 279	35 675	245 180	383 247	376 917	376 917	15 436	110 491	19 521	231 469
прочие требования	3 392	292	68	6	-	3 026	3 029	3 029	3 029	1	2	-	3 026
в том числе требования, признаваемые ссудами	48	-	-	-	-	48	48	48	48	-	-	-	48
требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к физи- ческим лицам	15 271	1	1 516	4 765	924	8 065	X	X	8 295	28	460	459	7 348

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	рас- чет- ный	рас- чет- ный с учетом обес- пече- ния	итого	Фактически сформированный по категориям качества			
										2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредит- ным организациям, всего, в том числе:	861 338	825 645	30 836	4 760	-	97	1 397	707	1 405	308	1 000	-	97
корреспондентские счета	304 250	300 964	-	3 286	-	-	690	X	690	-	690	-	-
межбанковские ссуды	100 000	100 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учетные векселя	279 393	279 393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	128 158	98 152	30 006	-	-	-	300	300	300	300	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждени- ем (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо- ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершас- мым с ценными бумага-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



ми на возмратной основе без признания получае- мых ценных бумаг														
прочие требования	44 815	43 244	-	1 474	-	97	407	407	407	-	310	-	97	
требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к кре- дитным организациям	4 722	3 892	830	-	-	-	X	X	8	8	-	-	-	
Требования к юриди- ческим лицам (кроме кредитных организа- ций), всего, в том числе:	9 260 528	606 107	7 401 021	515 484	112 466	625 450	989 011	897 816	902 837	155 114	81 761	41 361	624 601	
предоставленные креди- ты (займы), размещен- ные депозиты	2 252 478	-	1 969 377	179 686	96 500	6 915	137 431	111 660	111 660	49 406	19 151	36 188	6 915	
учтенные пакселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждени- ем (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо- ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	90 423	-	20 267	1 000	4 000	65 156	68 419	68 419	68 419	1 013	210	2 040	65 156	
вложения в ценные бумаги	711 175	551 830	159 345	-	-	-	1 594	1 594	1 594	1 594	-	-	-	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершае- мым с ценными бумага- ми на возмратной основе без признания получае- мых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочие активы	131 185	113	96 500	30 461	2	4 109	14 143	14 143	14 143	2 445	7 588	1	4 109	
требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к юри- дическим лицам (кроме кредитных организаций)	79 265	6 324	64 519	5 475	72	2 875	X	X	5 021	1 384	770	29	2 838	
задолженность по су- дам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринима- тельства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 996 002	47 840	5 091 013	298 862	11 892	546 395	767 424	702 000	702 000	99 272	54 042	3 103	545 583	
В том числе учетные пакселя	16 080	-	-	-	-	16 080	16 080	16 080	16 080	-	-	-	16 080	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 871 509	291	945 501	1 730 442	43 814	151 461	285 645	285 645	290 008	14 894	110 218	22 381	142 515	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	103 285	-	39 936	58 965	3 089	1 295	8 020	8 020	8 020	581	4 393	1 751	1 295	
Ипотечные жилищные ссуды	371 207	-	348 385	8 667	5 171	8 984	16 309	16 309	16 309	3 767	1 164	2 549	8 829	
автокредиты	121 338	-	93 421	16 815	524	10 578	15 029	15 029	15 029	976	3 292	183	10 578	
иные потребительские ссуды	2 264 356	-	462 294	1 641 518	33 974	126 570	245 988	245 988	245 988	9 538	100 902	17 379	118 169	
прочие требования	590	291	-	-	-	299	299	299	299	-	-	-	299	
в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к физи- ческим лицам	10 733	-	1 465	4 477	1 056	3 735	X	X	4 363	32	467	519	3 345	



Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.01.2016 составляет 13 606 млн. рублей (на 01.01.2015: 12 993 млн. рублей) (+613 млн. рублей за 2015 год). На 01.01.2016 сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 556 млн. рублей (на 01.01.2015: 1 194 млн. рублей).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 530 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 11,24% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2015: 1 432 млн. рублей или 11,02%). За 2015 год сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 97 млн. рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Межбанковские ссуды» (+100 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (+169 млн. рублей), вложениями в ценные бумаги и в учтенные векселя юридических лиц и кредитных организаций (-258 млн. рублей), с изменением статей кредитов юридическим лицам (+41 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.01.2016 были отнесены активы на сумму 8 544 млн. рублей (РВП: 215 млн. рублей) (на 01.01.2015: 8 377 млн. рублей (РВП 170 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.01.2016 они занимают 62,79% (на 01.01.2015: 64,47%). За 2015 год сумма активов 2 категории качества выросла на 166 млн. рублей, в том числе размер активов 2 категории качества вырос по статье «Кредиты юридическим лицам» на 990 млн. рублей, снизился по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 1 000 млн. рублей, вырос по статьям кредитов физическим лицам на 245 млн. рублей.

Доля активов 3 категории качества на 01.01.2016 составляет 16,73% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 276 млн. рублей (РВП: 209 млн. рублей). За 2015 доля снизилась на 0,59 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 26 млн. рублей, в т.ч. имеется рост по статьям требований к юридическим лицам и ИП на 91 млн. рублей, снижение по статьям требований к физическим лицам на 60 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.01.2016 составляют 278 млн. рублей (РВП: 176 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 2,04% (на 01.01.2015: 1,20%). За 2015 год сумма активов 4 категории качества выросла на 122 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 115 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2016 составляют 979 млн. рублей (РВП: 957 млн. рублей) или 7,20% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2015: 777 млн. рублей (РВП: 767 млн. рублей) или 5,98%). Изменения активов 5 категории качества за 2015 год прошли в сторону роста по статьям требований к юридическим лицам и ИП на 61 млн. рублей, в сторону роста по требованиям к физическим лицам на 124 млн. рублей, в сторону роста требований к кредитным организациям на 17 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.01.2016 в общем объеме валовых активов составляет 7,46% (на 01.01.2015: 2,41%), в объеме валовой ссудной и приравненной к ней задолженности – 8,37% (на 01.01.2015: 2,68%).

Основными видами реструктуризаций являются:

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

Ссуды, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.01.2016 составляют 85 295 тыс. рублей или 0,70% от общего валового объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2015: 60 064 тыс. рублей или 0,51%).



78

9.1.2. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

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

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

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организаци- ей гарантии и поручительства	1 196 591	-	1 190 704	5 383	504	-	13 819	13 819
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	24 949	-	24 949	-	-	-	249	249
Кредитные линии	494 164	27 160	444 778	22 219	-	7	13 758	13 405
Овердрафты	483 406	-	253 412	227 430	538	2 026	19 318	19 318
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 199 110	27 160	1 913 843	255 032	1 042	2 033	47 144	46 791

9.1.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.01.2016 и на 01.01.2015. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющихся у Банка.

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



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

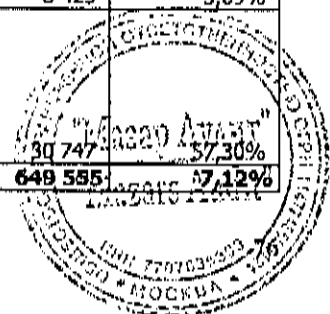
	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-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

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

	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
Неоплаченные комиссии Банка, в т.ч. по кредитам	562	223	509	853	2 147	1 682	25,98%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 205	872	1 446	7 425	10 948	8 030	71,69%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	45	119	45	3 101	3 310	3 187	3,88%
Прочие активы	379	445	802	19 161	20 787	20 786	18,10%
Итого	2 191	1 659	2 802	30 540	37 192	33 685	16,63%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2015 (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	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	4 590	326	414	27 686	33 016	28 120	3,47%
Малые и средние предприятия	13 700	51 570	95 595	296 445	457 310	439 223	9,09%
Факторинг	2 569	-	-	133	2 702	210	2,92%
Потребительские кредиты физическим лицам	89 109	38 241	29 325	114 805	271 480	142 830	11,38%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	4 392	2 591	6 108	1 568	14 659	8 425	3,09%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20 267	-	-	31 694	51 961	30 747	57,30%
Итого	134 627	92 728	131 442	472 331	831 128	649 555	77,12%



Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2015 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Про- срочен- ные 31- 90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии Банка, в т.ч. по кредитам	284	74	126	1 350	1 834	1 569	81,37%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	944	1 052	1 151	3 586	6 733	4 144	62,73%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	37	591	1 284	895	2 807	2 665	4,01%
Прочие активы	217	1 211	323	895	2 646	2 639	2,67%
Итого	1 482	2 928	2 884	6 726	14 020	11 017	7,70%

За 2015 год сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 162 млн. рублей. Рост произошел по статьям: «Потребительские кредиты физическим лицам» (+117 млн. рублей), «Малые и средние предприятия» (+70 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (+3 млн. рублей). Снижение по статьям: «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа» (-24 млн. рублей), «Факторинг» (-3 млн. рублей), «Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам» (-1 млн. рублей).

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2015 год выросла на 23 млн. рублей, в т.ч. по статье «Прочие активы» на 18 млн. рублей, в которую в 1 кв. 2015 отнесены просроченные требования к КБ «Судостроительный банк» (ООО), на 01.01.2016 составили 16 млн. рублей. Сумма просроченной задолженности по процентам по кредитам за 2015 год выросла на 5 млн. рублей.

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

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

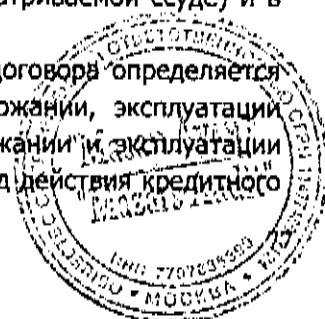
Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Банка на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации прав кредитора при возникновении необходимости взыскания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

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

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

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

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



договора, осмотр объекта залога проводится не реже чем один раз в год. Обязательная проверка наличия и состояния обеспечения производится при обращении заемщика с ходатайством о пролонгации. Мониторинг залога I и II категории качества осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.01.2016	01.01.2015
Недвижимость	6 761 760	6 169 552
Имущество	3 237 242	3 217 405
Ценные бумаги	1 090 968	961 791
Товары в обороте	2 702 208	3 095 276
Итого	13 792 178	13 444 024

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

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2015 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 782 280 тыс. руб. С учетом требований Положения Банка России от 26.03.04 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 91 194 тыс. руб.

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ».

Сумма ценных бумаг Ломбардного списка, доступная для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, на 01.01.2016 составила 3 102 978 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 2 340 857 тыс. руб.), на 01.01.2015: 2 110 040 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 1 614 970 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 Банк передал АО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на общую сумму 427 690 тыс. руб. в качестве обеспечения по межбанковским займам (на 01.01.2015 сумма переданных прав требований составила 263 023 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.01.2016 составили 81 220 тыс. рублей (на 01.01.2015: 116 148 тыс. рублей).

9.2. Рыночный риск

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

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



Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 472 748	1 346 720
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 204 565	159 411
имеющиеся в наличии для продажи	268 183	1 187 309
Долевые ценные бумаги	3 096	3 492
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	2 475 844	1 350 212

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

В соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» 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.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска в части фондового риска и процентного риска облигаций торгового портфеля, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

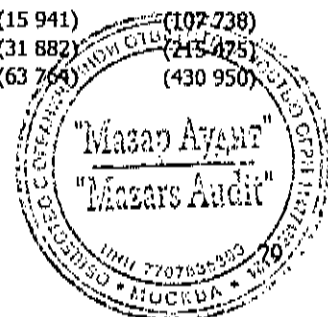
Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный риски.

Процентный риск

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

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 139-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в 2015 и 2014 годах:

	01.01.2016		01.01.2015	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	220 457	197 820	15 941	107 738
20% рост котировок долговых ценных бумаг	440 913	395 640	31 882	215 475
40% рост котировок долговых ценных бумаг	881 826	791 279	63 764	430 950
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(220 457)	(197 820)	(15 941)	(107 738)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(440 913)	(395 640)	(31 882)	(215 475)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(881 826)	(791 279)	(63 764)	(430 950)



Фондовый риск

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

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

	01.01.2016		01.01.2015	
	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства	Балансовая при- быль до налого- обложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	310	248	349	279
20% рост котировок долевых ценных бумаг	619	495	698	559
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 238	991	1 397	1 117
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(310)	(248)	(349)	(279)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(619)	(495)	(698)	(559)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 238)	(991)	(1 397)	(1 117)

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое



внимание уделяется минимизации валютного риска, приоритет отдается механизмам, хеджирующим валютные риски.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.01.2016					
Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.
	Балансовая	«Спот»			
ЕВРО	1 509	(1 500)	9	79,6972	703
ДОЛЛАР США	2 470	(2 500)	(30)	72,8827	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1	-	1	11,2298	12
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					715 (2 179)

01.01.2015					
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»			
ЕВРО	24	-	24	68,3427	1 653
ДОЛЛАР США	(96)	-	(96)	56,2584	-
Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам					1 653 (5 379)

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 в 2015 и 2014 годах. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.01.2016		01.01.2015	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(218)	(174)	(538)	(430)
Укрепление доллара США на 20%	(436)	(349)	(1 076)	(861)
Укрепление доллара США на 40%	(872)	(697)	(2 152)	(1 721)
Ослабление доллара США на 10%	218	174	538	430
Ослабление доллара США на 20%	436	349	1 076	861
Ослабление доллара США на 40%	872	697	2 152	1 721
Укрепление евро на 10%	70	56	165	132
Укрепление евро на 20%	141	112	331	265
Укрепление евро на 40%	281	225	661	529
Ослабление евро на 10%	(70)	(56)	(165)	(132)
Ослабление евро на 20%	(141)	(112)	(331)	(265)
Ослабление евро на 40%	(281)	(225)	(661)	(529)

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 ценными бумагами торгового портфеля и открытая валютная позиция, на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, млн. руб.
на 01.01.2016		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	45,93
	открытая валютная позиция	5,63
	итого:	51,56
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	143,00
	открытая валютная позиция	35,90
	итого:	178,91
на 01.01.2015		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	52,40
	открытая валютная позиция	13,17
	итого:	65,56
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	159,36
	открытая валютная позиция	79,63
	итого:	238,99

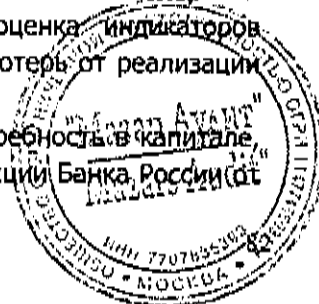
Уменьшение потенциальной нагрузки на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2016 относительно 01.01.2015 связано со снижением величины модифицированной дюрации по портфелю в целом, а также с увеличением в структуре своп-сделок доли операций с центральным контрагентом, сделки с которым несут наименьший риск.

9.3. Операционный риск

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

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

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции Банка России от



03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2016 составила 2 212 338 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 1 776 050 тыс. руб.).

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

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2015 составляла 2 841 684 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов 1 769 712 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 1 071 972 тыс. руб.

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

9.4. 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 имеет фиксированные процентные ставки.

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

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

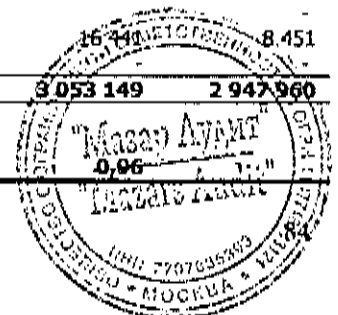


на 01.01.2016

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	57 561	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	718 585	1 691 988	2 548 065	3 678 859	3 536 086
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 149	32 837	89 817	260 784	503 377
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173	345	518	20 173	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	778 468	1 725 170	2 638 400	3 959 816	4 039 463
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	14 714	9 568	14 363	31 295	465 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 479 390	2 311 384	2 169 472	2 254 473	2 210 741
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 757 882	2 196 326	2 138 807	2 239 166	2 209 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 812	8 047	863	3 906	2 610
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	2 496 916	2 328 999	2 184 698	2 289 674	2 678 555
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,31	0,52	0,73	0,98	

на 01.01.2015

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	134 733	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	555 317	1 566 835	1 604 388	3 835 065	4 725 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 434	33 087	41 999	89 773	869 864
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70	140	211	4 290	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	692 554	1 600 062	1 646 598	3 929 128	5 595 669
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 339	10 765	10 093	27 147	384 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 660 966	1 098 423	2 282 387	3 009 561	2 554 909
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	935 806	769 707	2 193 289	2 974 602	2 542 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	97 862	6 535	1 794	-	8 451
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	1 769 167	1 115 723	2 294 274	3 053 149	2 947 960
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,39	0,79	0,76		



PP

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.01.2016	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2015
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(63 636)	(30 580)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	63 636	30 580
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(6 863)	(9 042)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	6 863	9 042
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(3 683)	(1 752)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	3 683	1 752
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	1 091	-
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(1 091)	-

Если бы на 01.01.2016 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 2015 год составила бы на 73 090 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (за 2014: на 41 374 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

10. 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 внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

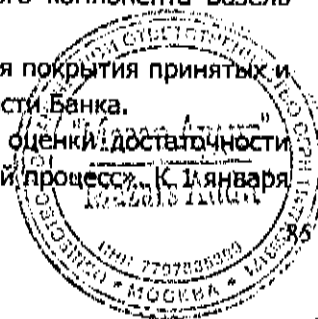
Цели управления капиталом:

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс».

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка.

В конце 2014 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс».



2017 года предполагается приведение ВПОДК Банка в полное соответствие требованиям Указания Банка России №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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение первого полугодия 2015 года и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И, установленные Банком России.

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

11. Информация о сделках об уступке прав требований

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

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

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

В данном случае на рынке ипотечного кредитования Банк выступает в качестве первичного кредитора. Банк выдает ипотечные кредиты в соответствии с имеющимися стандартами, установленными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)². Далее на основании заключенных договоров между Банком и операторами АИЖК осуществляется рефинансирование ипотечных кредитов, выданных Банком.

Операторами АИЖК, с которым у Банка заключены договоры купли-продажи закладных в течение 2015 года и на 01.01.2016 являлись:

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

Указанные организации не являются аффилированными с Банком лицами.

- при заключении договоров цессии (уступки прав требования). Как правило, такие договоры заключаются Банком (выступающим «Цессионарием») с «Цедентом» с целью передачи права требования последнему на платной основе по кредитным договорам, ссудная задолженность по которым является проблемной к взысканию.

За 2015 год и на 01.01.2016 договоры цессии были заключены со следующими дебиторами:

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



- ООО «Хлынов-Инвест» (неконсолидируемое структурированное предприятие, входит в банковскую группу, возглавляемую Банком);
- прочие цессионарии, не являющиеся аффилированными с Банком лицами.

Доля заключенных договоров цессии с ООО «Хлынов-Инвест» в общей сумме аналогичных договоров на 01.01.2016 составляет 66,02% (на 01.01.2015: 64,05%).

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» на 01.01.2016 и на 01.01.2015 составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние его показателей на финансовые показатели консолидированной отчетности признано несущественным, отчетные данные ООО «Хлынов-Инвест» не включены в периметр консолидации, в т.ч. в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, возглавляемой АО КБ «Хлынов».

Кредитный риск по отчуждаемым финансовым активам передается в полном объеме. При этом договоры купли-продажи закладных с отсрочкой платежа предусматривают ряд условий, несоблюдение которых может повлечь возможность обратного выкупа закладных. На отчетную дату и в ретроспективе последнего полугодия подобных требований в отношении Банка не возникало.

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

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

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

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

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

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

Операции по реализации прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», которые открываются в разрезе каждого объекта уступки права.

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



11.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований

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

	2015
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	253 228
в т.ч. ОАО «Кировская региональная ипотечная корпорация»	147 108
в т.ч. ООО «Региональное инвестиционное агентство»	106 120
в т.ч. 2 категория качества	168 842
в т.ч. 3 категория качества	77 795
в т.ч. 4 категория качества	5 338
в т.ч. 5 категория качества	1 253
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	61 968
в т.ч. ООО «Хлынов-Инвест»	4 450
в т.ч. прочие дебиторы	57 518
ИТОГО	315 196

По сделкам рефинансирования ипотечных кредитов и договоров цессии Банк в 2015 и 2014 году не понес иных расходов или доходов за исключение расходов и доходов, связанных с формированием резервов на возможные потери.

В течение 2016 года планируется рефинансировать ипотечные жилищные кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.01.2016, на сумму 108 298 тыс. рублей.

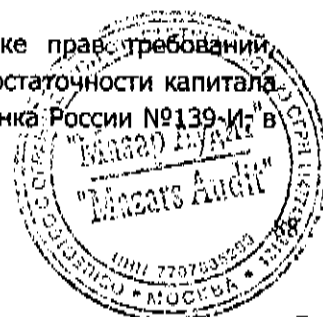
Информация о балансовой стоимости требований, имеющих в связи с заключением сделок по уступке прав требований, а также об их стоимости, взвешенной на коэффициенты риска в соответствии с Инструкцией № 139-И:

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

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

	На 01.01.2015		
	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	24 267	3 053	21 214
в т.ч. ОАО «Кировская региональная ипотечная корпорация»	20 267	1 013	19 254
в т.ч. ООО «Региональное инвестиционное агентство»	4 000	2 040	1 960
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	58 490	58 490	-
в т.ч. ООО «Хлынов-Инвест»	37 462	37 462	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 028	21 028	-
ИТОГО	82 757	61 543	21 214

На 01.01.2015 требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требований, связанные с рефинансированием ипотечных кредитов, при расчете нормативов достаточности капитала Банка включаются в IV группу активов, определенную пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И, в размере 21 214 тыс. рублей.



12. Операции со связанными сторонами

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

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2016 и соответствующих доходах и расходах за 2015 год представлена ниже:

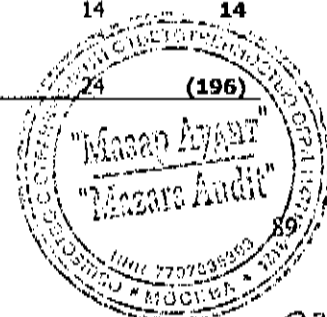
	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	128 285	15 501	449 242	593 028
- в т.ч. просроченная;	-	-	-	25	25
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(65 426)	(296)	(81 776)	(147 498)
Средства клиентов	972	913	26 271	22 925	51 081
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000
Сумма обеспечения по кредитам	-	207 899	23 977	472 649	704 525

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	-	22 076	2 712	28 949	53 737
Процентные расходы	-	6	1 887	702	2 595
Комиссионные доходы	42	18	39	2 795	2 894
Прочие доходы	-	388	-	6	394
Прочие расходы	234	-	222	5 359	5 815
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	(43)	-	(444)	(397)	(884)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2015 и соответствующих доходах и расходах за 2014 год представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	236 746	21 711	60 215	318 672
- в т.ч. просроченная;	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(32 197)	(393)	(57 802)	(90 392)
Средства клиентов	691	963	19 127	23 291	44 072
Гарантии выданные	-	-	-	1 380	1 380
Сумма обеспечения по кредитам	-	346 697	25 933	9 980	382 610

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	-	30 082	2 582	755	33 418
Процентные расходы	(1)	(20)	(784)	(303)	(1 107)
Комиссионные доходы	39	20	39	201	299
Прочие доходы	-	-	-	14	14
Прочие расходы	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	(207)	-	(13)	24	(196)



13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о численности персонала Банка:

Списочная численность	01.01.2016	01.01.2015
Работников всего, в том числе:	797	768
основного управленческого персонала*	90	83

* в основной управленческий персонал включены: руководство Банка, начальники отделов, управляющие доп. офисами.

Информация о видах выплат (без обязательных отчислений во внебюджетные фонды) основному управленческому персоналу, в т.ч. членам совета, правления, главному бухгалтеру и его заместителям*:

Виды выплат	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения	111 657	101 496
Долгосрочные вознаграждения	-	-

* в информацию включены выплаты членам совета, не являющимся сотрудниками Банка

Информация о видах выплат (без обязательных отчислений во внебюджетные фонды) членам совета, правления, главному бухгалтеру и его заместителям (14 человек):

Виды выплат	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения	42 383	40 333
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	-	-

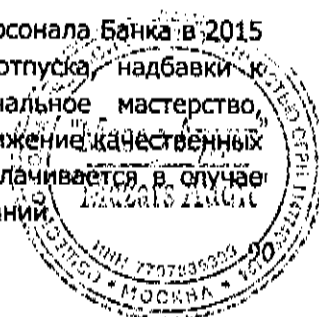
Доли должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

Фонд оплаты труда	2015 год	2014 год
Доля окладов сотрудников в ФОТ	39,9%	40,4%
Доля стимулирующих выплат в ФОТ	39,6%	39,1%
Доля компенсационных выплат в ФОТ	20,6%	20,5%

Размер и структура крупных вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Величина крупных вознаграждений в ФОТ и их структура	2015 год	2014 год
Доля крупных вознаграждений в ФОТ, %	5,52%	6,38%
Структура крупных вознаграждений:		
- оклад	3,68%	3,98%
- премии	77,70%	77,87%
- отпускные	9,66%	8,88%
- районный коэффициент	7,05%	7,36%
- стажевые выплаты	0,59%	0,62%
- прочие выплаты	1,32%	1,29%
Итого	100,00%	100,00%

К вознаграждениям основного управленческого персонала, а также всего персонала Банка в 2015 и в 2014 годах относилась постоянная заработная плата, оплата ежегодного отпуска, надбавки к должностному окладу за выслугу лет (стажевые), надбавки за профессиональное мастерство, ежемесячные премии (выплачиваются по результатам работы Банка (прибыль, достижение качественных и количественных показателей в работе)), премия по итогам работы за год (выплачивается в случае выполнения Банком плана по прибыли), разовые премии за выполнение важных заданий.



Все выплаты сотрудникам производятся в соответствии с «Положением о системе оплаты труда и материального стимулирования работников ОАО КБ «Хлынов» и другими внутренними нормативными документами Банка. Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, регламентирующих систему оплаты труда, в 2015, 2014 годах не выявлялось.

Вознаграждение членам совета Банка в 2015 и 2014 годах выплачивалось в соответствии с решениями общего собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» (протокол №1 от 25 июня 2015 года, протокол №1 от 27 июня 2014).

Председатель правления

Главный бухгалтер

18.05.2016



И.П. Прозоров

С.В. Шамсеева

