

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ,
ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ ОАО КБ «ХЛЫНОВ»**

1 пг. 2014 года

Оглавление

1. Сведения общего характера о составе и деятельности банковской группы, возглавляемой ОАО КБ «Хлынов»	3
2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими..	6
3.1. Основные виды рисков	6
3.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	6
3.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	7
3.4. Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками	7
4. Краткий обзор принимаемых Группой значимых (существенных) рисках.	8
4.1. Кредитный риск	8
4.2. Рыночный риск	15
4.3. Риск ликвидности	19
4.4. Операционный риск.....	20
5. Информация об управлении капиталом	21

1. Сведения общего характера о составе и деятельности банковской группы, возглавляемой ОАО КБ «Хлынов»

Полное наименование: Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО КБ «Хлынов»

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

ОАО КБ «Хлынов» (далее «Банк») и юридические лица, находящиеся под его контролем либо существенным влиянием, образуют банковскую группу ОАО КБ «Хлынов» (далее «Группа»).

Основным видом деятельности Группы является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области и республики Марий Эл.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБ РФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий ЦБ РФ №254 от 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 30 дополнительных офисов и 1 кассы вне кассового узла, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционного офиса, расположенного в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

Состав участников Группы:

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30.06.2014г., %	Страна регистрации, местонахождение
Головная кредитная организация			
ОАО КБ «Хлынов»	банковские операции		Россия, Кировская область, г. Киров
Дочерние компании			
ООО «Лизинг-Хлынов»	финансовая аренда (лизинг)	100	Россия, Кировская область, г. Киров
Неконсолидируемые структурированные предприятия			
ООО «Хлынов-Инвест»	Операции с недвижимым имуществом	19	Россия, Кировская область, г. Киров

Банк владеет 100% ООО «Лизинг-Хлынов» и осуществляет контроль над компанией, которая была приобретена в 2004 году. ООО «Лизинг-Хлынов» является дочерней компанией Банка и консолидируемым участником Группы. Деятельность компании сосредоточена на услугах финансового лизинга, оказываемых корпоративным клиентам.

В августе 2014 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 в отчетности Группы по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации на 30 июня 2014 года.

Далее представлена информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за 1 пг. 2014 года/на 30 июня 2014 года:

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014		Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2014	
	30 июня 2014		1 полугодие 2014
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	302
Кредиты и авансы клиентам	4 495	Чистый процентный доход	302
Итого активов	4 497	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	2 470
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	2 772
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	5
Средства клиентов	78	Операционный доход	2 777
Итого обязательств	78	Административные и прочие операционные расходы	(780)
		Операционные расходы	(780)
Условные обязательства кредитного характера	0	Прибыль за период	1 997
		Общая совокупная прибыль отчетного года	1 997

Полный состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2014 года, раскрыт путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет (банк-хлынов.рф).

2. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий.

События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США.

Рост ВВП страны в 1 полугодии 2014 года составил 0,8% (1,4% в 1 полугодии 2013 года), при этом уровень инфляции по итогам полугодия составил 4,8% (1 полугодие 2013 года: 3,5%).

Основная деятельность Группы сосредоточена на территории г. Кирова и Кировской области, менее 1,9% кредитного портфеля приходится на предприятия и заёмщиков-физических лиц, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл.

3. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

3.1. Основные виды рисков

Учитывая структуру и характер деятельности предприятий Группы, следует отметить, что основное влияние на деятельность оказывают банковские риски, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков Группа, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком/Лизинговой компанией несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска. Таким образом, в процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы Банка от рядовых сотрудников до членов совета Банка.

Деятельность управления рисками сконцентрирована на построении системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Согласно Положению о политике управления рисками в ОАО КБ «Хлынов», основные подходы к системе управления рисками и принципы ее построения, изложенные в указанном документе, действуют на уровне всей Группы.

3.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Положение о политике управления рисками в ОАО КБ «Хлынов».

Основные задачи управления рисками:

поддержание принимаемого на Банк/Группу риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;

максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка/Группы уровню принимаемых на Банк/Группу рисков;

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка/Группы событий.

3.4. Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка/Группы 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. Управление рисков предоставляет отчет правлению и совету Банка.

4. Краткий обзор принимаемых Группой значимых (существенных) рисков.

4.1. Кредитный риск

Наиболее значимым для Группы является кредитный риск. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и осуществлении документарных операций.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

Советом директоров Банка утверждена система лимитов, регламентирующая порядок определения максимальной суммы кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;

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. При реализации указанных процедур активно применяется принцип «4-х глаз» - дополнительный контроль и авторизация операций более квалифицированным персоналом, в т.ч. со стороны специализированного подразделения по управлению рисками;

решение о предоставлении кредитов принимается коллегиально – 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;

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 всех перечисленных выше процедур и процессов.

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

тыс. руб.

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Кредиты и авансы клиентам	9 913 491	9 849 115
Ипотечные кредиты для продажи	539 700	568 694
Факторинг	60 782	43 265
	10 513 973	10 461 074
За вычетом: Резервы на возможные потери	(996 494)	(902 800)
	9 517 479	9 558 274

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (38.6% от общего объема продаж в 1 полугодии 2014 года) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (61.4% от общего объема продаж в 1 полугодии 2014 года). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

Отрасль	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3 166 485	236 215	3 292 690	205 132
Частные лица	2 025 603	215 137	1 623 958	134 476
Промышленность обрабатывающая	1 563 664	86 451	1 575 771	85 907
Строительство	1 006 603	65 189	1 006 939	38 878
Транспорт и связь	683 734	184 069	754 422	181 296
Операции с недвижимым имуществом аренда	470 243	98 346	550 700	132 965
Сельское хозяйство	329 671	16 790	296 264	14 901
Легкая промышленность	301 943	11 726	238 316	7 528
Машиностроение	102 225	3 352	102 583	12 795
Лесная промышленность	90 115	24 661	144 149	51 442
Гостиницы	55 918	2 796	51 310	2 566
Органы муниципального управления	35 547	1 777	90 605	4 530
Социальные и персональные услуги, культура	26 098	2 887	28 473	1 960
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	25 813	21 957	6 287	314
Обслуживание жилого фонда	25 748	1 287	28 033	1 402
Финансовая сфера	20 289	1 053	12 671	381
Квалифицированная юридическая помощь	13 544	13 042	12 827	12 827
Медицина и туризм	11 736	587	8 990	450
Добыча полезных ископаемых	7 363	1 176	14 485	1 528
Химическая	6 508	195	13 771	413
Издательская деятельность	1 837	92	4 101	573
Спорт	1 307	65	21 326	1 066
Полиграфия	980	980	980	980
Охрана	582	29	777	39
Образование	521	127	709	116
Страхование	196	196	196	196
Топливо-энергетический комплекс	-	-	10 337	517
Деятельность дилеров	-	-	710	35
	9 974 273	990 182	9 892 380	895 213
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	539 700	6 312	568 694	7 587
	10 513 973	996 494	10 461 074	902 800

Обесценение и политика создания резервов

Проверка на обесценение производится в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Самый большой резерв создается по последним двум категориям.

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых статей Группы по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории рейтинга Банка России:

Категория качества	30 июня 2014			31 декабря 2013		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.48	-	-	0.20	-	-
II	67.53	11.92	1.94	86.28	21.09	2.56
III	23.00	20.21	9.68	5.85	13.55	24.31
IV	1.99	6.42	35.46	1.36	5.44	41.90
V	7.00	61.45	96.67	6.31	59.92	99.65
	100.00	100.00	11.01	100.00	100.00	10.49

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

тыс. руб.

	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012	801 675	-	801 675
Создание / (восстановление) резервов	85 467	1 325	86 792
Списание за счет резерва	(6 264)	-	(6 264)
30 июня 2013	880 878	1 325	882 203
31 декабря 2013	902 800	25 925	928 725
Создание / (восстановление) резервов	112 511	9 626	122 137
Списание за счет резерва	(18 817)	-	(18 817)
30 июня 2014	996 494	35 551	1 032 045

Инструмент внутреннего рейтинга способствующий определению наличия объективных доказательств обесценения, основан на следующих критериях, предусмотренных Группой, и включающих в себя:

- оценку финансового положения заемщика;
- оценку качества обслуживания долга;
- иные существенные факторы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

тыс. руб.

	30 июня 2014	31 декабря 2013
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	127 993	76 952
Срочные кредиты	1 897 610	1 541 006
Ипотечные кредиты	539 700	568 694
Прочие	-	6 000
	2 565 303	2 192 652
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	1 693 908	1 467 794
Малые и средние предприятия	6 068 795	6 543 895
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	35 547	90 605
Факторинг	60 782	43 265
Прочие	89 638	122 863
	7 948 670	8 268 422
	10 513 973	10 461 074
За минусом: резерва на обесценение	(996 494)	(902 800)
	9 517 479	9 558 274

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	9 394 085	881	9 686 145	170 898
Просроченные, но не обесцененные	899 091	-	562 465	-
Обесцененные	220 797	-	212 464	-
	10 513 973	881	10 461 074	170 898
За минусом: резерва на обесценение	(996 494)	-	(902 800)	-
	9 517 479	881	9 558 274	170 898

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды:

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 30 июня 2014 г.:

тыс. руб.

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	-	-	-
II	643	126 022	395 832	522 497
III	111 140	1 461 764	119 128	1 692 032
IV	345	1 543	-	1 888
V	1 391	9 414	-	10 805
	113 519	1 598 743	514 960	2 227 222

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 30 июня 2014 г.:

тыс. руб.

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	50 421	-	-	-	50 421
II	1 445 070	4 882 589	35 547	60 134	5 550	6 428 890
III	138 310	343 362	-	-	-	481 672
IV	104 000	54 477	-	515	-	158 992
V	-	41 999	-	-	4 889	46 888
	1 687 380	5 372 848	35 547	60 649	10 439	7 166 863

В итоге:

тыс. руб.

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	50 421	50 421
II	522 497	6 428 890	6 951 387
III	1 692 032	481 672	2 173 704
IV	1 888	158 992	160 880
V	10 805	46 888	57 693
	2 227 222	7 166 863	9 394 085

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2013 г.:

тыс. руб.

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
I	-	-	-	-	-
II	61 103	1 312 246	517 524	-	1 890 873
III	5 186	65 026	23 024	6 000	99 236
IV	595	7 206	4 084	-	11 885
V	1 859	7 878	5 096	-	14 833
	68 743	1 392 356	549 728	6 000	2 016 827

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2013 г.:

тыс. руб.

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	21 729	-	-	-	21 729
II	1 342 857	5 557 420	90 605	42 230	7 650	7 040 762
III	4 500	471 217	-	-	-	475 717
IV	110 000	3 915	-	902	-	114 817
V	-	14 751	-	-	1 542	16 293
	1 457 357	6 069 032	90 605	43 132	9 192	7 669 318

В итоге:

тыс. руб.

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	21 729	21 729
II	1 890 873	7 040 762	8 931 635
III	99 236	475 717	574 953
IV	11 885	114 817	126 702
V	14 833	16 293	31 126
	2 016 827	7 669 318	9 686 145

b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 30 июня 2014 г.:

тыс. руб.

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 61-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	41	3 294	2 659	7 364	13 358	-
Срочные кредиты	147 151	17 392	9 882	107 480	281 905	5 600
Ипотечные кредиты	20 603	-	2 037	2 075	24 715	-
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	6 528	-	-	-	6 528	28 605
Малые и средние предприятия	152 818	3 801	7 603	408 363	572 585	215 750
Факторинг	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
	327 141	24 487	22 181	525 282	899 091	249 955

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2013 г.:

тыс. руб.

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	4 068	1 135	1 003	1 917	8 123	-
Срочные кредиты	34 219	6 091	8 426	87 519	136 255	10 600
Ипотечные кредиты	12 795	-	-	6 171	18 966	14 200
Юридические лица						
Малые и средние пред- приятия	17 552	17 018	-	330 151	364 721	200 410
Прочие	-	-	-	34 400	34 400	-
	68 634	24 244	9 429	460 158	562 465	225 210

с) Индивидуально обесцененные кредиты

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Группой в качестве обеспечения:

тыс. руб.

	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	Баланс (вало- вый)	Справедливая стоимость обес- печения	Баланс (вало- вый)	Справедливая стоимость обес- печения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	1 116	-	86	-
Срочные кредиты	16 962	-	12 395	-
Ипотечные кредиты	25	-	-	-
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	-	-	10 437	-
Малые и средние предприятия	123 362	-	110 142	11 200
Факторинг	133	-	133	-
Прочие	79 199	-	79 271	-
Итого	220 797	-	212 464	11 200

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2014 года:

тыс. руб.

	Овердра- фты	Срочные кредиты	Ипоте- ка	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2014	4 711	128 265	7 587	1 500	142 063
Начисление за период	9 150	73 011	-	-	82 161
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
Взысканные суммы	-	-	(1 275)	(1 500)	(2 775)
Сальдо на 30 июня 2014	13 861	201 276	6 312	-	221 449

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам за 1 полугодие 2014 года:

тыс. руб.

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2014	82 179	561 185	4 530	1 563	111 280	760 737
Начисление за период	35 172	28 387	-	294	-	63 853
Списание за счет резерва	(10 437)	(6 983)	-	-	(1 397)	(18 817)
Взысканные суммы	-	-	(2 753)	-	(27 975)	(30 728)
Сальдо на 30 июня 2014	106 914	582 589	1 777	1 857	81 908	775 045

В итоге:

тыс. руб.

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2014	142 063	760 737	902 800
Начисление за период	82 161	63 853	146 014
Списание за счет резерва	-	(18 817)	(18 817)
Взысканные суммы	(2 775)	(30 728)	(33 503)
Сальдо на 30 июня 2014	221 449	775 045	996 494

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2013 года:

тыс. руб.

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2013	115	114 192	8 199	122 506
Начисление за период	1 566	30 464	1 843	33 873
Списание за счет резерва	-	(1 532)	-	(1 532)
Взысканные суммы	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2013	1 681	143 124	10 042	154 847

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам за 1 пг. 2013 года:

тыс. руб.

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2013	74 490	523 230	5 321	2 874	73 254	679 169
Начисление за период	4	48 604	-	-	6 795	55 403
Списание за счет резерва	-	(4 732)	-	-	-	(4 732)
Взысканные суммы	-	-	(3 058)	(751)	-	(3 809)
Сальдо на 30 июня 2013	74 494	567 102	2 263	2 123	80 049	726 031

В итоге:

тыс. руб.

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2013	122 506	679 169	801 675
Начисление за период	33 873	55 403	89 276
Списание за счет резерва	(1 532)	(4 732)	(6 264)
Взысканные суммы	-	(3 809)	(3 809)
Сальдо на 30 июня 2013	<u>154 847</u>	<u>726 031</u>	<u>880 878</u>

Информация о размере снижения кредитного риска

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются:

- ипотека на жильё
- недвижимость и автотранспорт
- оборудование, материальные запасы, товары

Финансирование и кредитование корпоративных клиентов обычно обеспечивается залогом, часть потребительских индивидуальных кредитов также имеет обеспечение. Кроме того, для того, чтобы снизить убытки по кредиту Группа требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам. Залоги, несущие рыночные риски, занимают наименьшую долю в структуре обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 и их балансовая стоимость:

тыс. руб.

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Недвижимость	7 242 203	7 575 579
Товар в обороте	2 846 594	3 082 905
Автотранспорт	1 813 885	2 049 917
Основные средства и оборудование	836 518	815 442
Ценные бумаги	1 003 617	774 207
Итого	<u>13 742 817</u>	<u>14 298 050</u>

За 1 полугодие 2014 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 39 827 тыс. руб. (2013 год: 9 813 тыс. руб.). Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 47 кредитов на общую сумму 169 875 тыс. рублей (31 декабря 2013: 18 кредитов на общую сумму 186 470 тыс. рублей), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

4.2. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Группа сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Группа управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов

на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

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 и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг с применением метода VaR, оценки ликвидности бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;
- 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).

Фондовый риск

Активы Группы, подверженные фондовому риску представлены ниже.

тыс. руб.

	30 июня 2014	31 декабря 2013
Облигации кредитных организаций	1 003 955	1 063 257
Корпоративные облигации	322 821	327 667
Государственные и муниципальные облигации	419 353	381 808
Еврооблигации	72 241	-
Корпоративные акции	2 295	2 273
Акции кредитных организаций	1 026	1 240
Векселя	78 468	88 708
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>210 112</u>	-
корпоративные облигации	129 533	-
облигации кредитных организаций	80 579	-
	2 110 271	1 864 953

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	7,95%	11,50%	B+	BBB-
Корпоративные облигации	21.09.2015	07.11.2028	7,70%	9,50%	Нет	BBB
Еврооблигации	25.04.2017	11.07.2017	8,50%	9,25%	B+	BB-
Корпоративные облигации кредитных организаций	03.03.2015	13.06.2024	7,70%	11,50%	B+	BBB+
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>						
- государственные и муниципальные облигации	x	x	x	x	x	x
- корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- облигации кредитных организаций	25.02.2016	02.10.2023	7,90%	8,50%	BB+	BBB
	19.04.2016	19.04.2016	9,40%	9,40%	BB-	BB-

На 30 июня 2014 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 9.1% до 9.85% и сроками погашения от 03 сентября 2014 года до 22 сентября 2014 года.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	25.03.2014	30.05.2023	7,65	12,25	B+	BBB+
Корпоративные облигации	20.10.2015	02.10.2023	7,75	10,50	Not rated	BBB
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2014	31.07.2020	7,95	8,85	B+	BBB-
Еврооблигации	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2013 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 7.35% до 9.75% и сроками погашения от 14 января 2014 года до 21 ноября 2014 года.

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

По состоянию на 30 июня 2014 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

тыс. руб.

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Облигации кредитных организаций	1 003 955	-	1 003 955
Корпоративные облигации	322 821	-	322 821
Государственные и муниципальные облигации	419 353	-	419 353
Векселя	-	78 468	78 468
Еврооблигации	72 241	-	72 241
Корпоративные акции/доли	2 291	4	2 295
Акции кредитных организаций	1 026	-	1 026
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>210 112</u>	<u>-</u>	<u>210 112</u>
корпоративные облигации	129 533	-	129 533
облигации кредитных организаций	80 579	-	80 579
	2 031 799	78 472	2 110 271

По состоянию на 31 декабря 2013 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

тыс. руб.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1 063 257	-	1 063 257
Корпоративные облигации	327 667	-	327 667
Государственные и муниципальные облигации	381 808	-	381 808
Векселя	-	88 708	88 708
Еврооблигации	-	-	-
Корпоративные акции/доли	2 269	4	2 273
Акции кредитных организаций	1 240	-	1 240
	<u>1 776 241</u>	<u>88 712</u>	<u>1 864 953</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 1 кв. 2014 г., представлены ниже:

тыс. руб.

	<u>Векселя</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
1 января 2014 года	88 708	4	88 712
Всего расходов			
Прибыль (убыток) текущего года	1 273	-	1 273
Приобретено	78 168	-	78 168
Продано	(89 681)	-	(89 681)
30 июня 2014 года	<u>78 468</u>	<u>4</u>	<u>78 472</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2013 г., представлены ниже:

тыс. руб.

	<u>Векселя</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
1 января 2013 года	1 000	4	1 004
Всего расходов			
Прибыль (убыток) текущего года	2 988	-	2 988
Приобретено	1 144 557	-	1 144 557
Продано	(1 059 837)	-	(1 059 837)
31 декабря 2013 года	<u>88 708</u>	<u>4</u>	<u>88 712</u>

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 номинирован данный актив или обязательство.

Группа управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Группа проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1% или 2% для кредитов овернайт. Соответствие требованиям Банка России оценивается и рассматривается ежедневно.

Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Группы также ежемесячно обсуждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

В состав комитета входят представители Руководства, казначейства, планово-экономического отдела и прочих ключевых отделов Группы. На практике, Группа стремится минимизировать риск, путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может так же снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском Группы построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на активные операции.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- **анализ процентной маржи** (регулярный расчет и оценка процентного и достаточного СПРЭДа);
- **метод оценки разрывов (ГЭП-анализ)**, или метод анализа разрывов по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- **оценка чувствительности к изменению процентных ставок.** Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину (в общем случае на 4 п.п.);
- **проведение стресс-тестирования** - оценка устойчивости Банка и Группы в целом, а также отдельных портфелей к «экстремальным событиям».

Инструментами управления процентным риском являются:

- поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного риска соотношения, в т.ч. по срокам востребования (погашения);
- лимитирование величины процентного ГЭПа;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли.

4.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство Группы осуществляет мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Группа.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, однако стоит учитывать тот факт, что существующая кризисная ситуация в секторе может внести свои коррективы.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Группы с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

Планово-экономический отдел ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами.

4.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой 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 является – выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Основными методами, используемыми Группой для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- эффективная реализация кадровой политики Группы, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Группы;
- организация работы по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Группой;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тыс. руб.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Чистые процентные доходы	738 586	576 683	454 444
Чистые непроцентные доходы	429 507	356 311	286 153
Доход	<u>1 168 093</u>	<u>932 994</u>	<u>740 597</u>

Операционный риск на 30 июня 2014 года равен 142 084 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 115 494 тыс. рублей).

5. Информация об управлении капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных средств Группы для поддержания развития ее бизнеса.

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2013: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Группы, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 30 июня 2014 года.

тыс. руб.

	30 июня 2014
Базовый капитал	1 791 330
Уставный капитал	590 327
Фонды	90 775
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 117 258
Нераспределенная прибыль текущего года	-
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в т.ч.:	(7 030)
- акции Банка принадлежащие дочерней компании	(6 915)
- вложения в доли в УК дочерней компании	(100)
- нематериальные активы	(15)
Добавочный капитал	-
Итого основной капитал	1 791 330
Дополнительный капитал	190 868
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14 773
Фонд переоценки основных средств	73 442
Нераспределенная прибыль текущего года	102 653
Показатели, уменьшающие величину основного и дополнительного капитала, в т.ч.:	(2 353)
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	(2 353)
Итого капитал Группы	1 979 845

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 30 июня 2014 года составил 11 168 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 10 588 тыс. рублей).

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банковских групп, установленные Банком России, составили:

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

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 30 июня 2014
H20.1 норматив достаточности базового капитала	11,8%
H20.2 норматив достаточности основного капитала	11,8%
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,0%

В течение 1 полугодия 2014 года и 2013 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ) на 30 июня 2014

Наименование показателя	Итого, тыс. руб.
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ar_1)	9 415 148
Ar1 ₁	-
Ar2 ₁	159 751
Ar3 ₁	7 788
Ar4 ₁	9 247 609
Ar5 ₁	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ar_2)	9 415 056
Ar1 ₂	-
Ar2 ₂	159 751
Ar3 ₂	7 788
Ar4 ₂	9 247 517
Ar5 ₂	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ar_0)	9 488 498
Ar1 ₀	-
Ar2 ₀	159 751
Ar3 ₀	7 788
Ar4 ₀	9 320 959
Ar5 ₀	-
Операции с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности капитала	
ПК ₁	495 225
ПК ₂	495 225
ПК ₀	495 225

Группа может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не един-

ственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Группы, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Группы на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

**Председатель правления
ОАО КБ «Хлынов»**

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров

С.В. Шамсеева