



Банк Хлынов

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая)
отчетность
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
за I пг. 2015 года**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	750 387	729 500
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	383 765	558 735
2.1	Обязательные резервы	5.1	112 017	116 148
3	Средства в кредитных организациях	5.1	343 183	315 713
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 426 839	162 903
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	9 980 462	10 496 155
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	543 415	1 187 410
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	811 278	847 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль		16	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		529 257	464 717
11	Прочие активы		169 291	173 202
12	Всего активов		14 937 893	14 936 112
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	152 243	0
14	Средства кредитных организаций	5.7	430 127	357 616
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	11 926 550	12 164 494
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	9 810 741	9 389 965
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.9	95 148	129 526
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6 769
19	Отложенное налоговое обязательство	5.10	17 161	16 886
20	Прочие обязательства		45 817	20 991
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.7, 11.1.2	64 832	46 791
22	Всего обязательств		12 731 878	12 743 073
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	605 000	605 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		90 750	90 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 936	0

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.11	67 267	67 542
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 429 747	1 096 405
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11 315	333 342
31	Всего источников собственных средств		2 206 015	2 193 039
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	1 900 787	1 002 519
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 459 508	1 196 591
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Прозоров И.П.

Заместитель главного бухгалтера

Лутошкина Е.В.

М.П.



исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777-доб. 1161

06.08.2015

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2015 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	971 171	797 002
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		26 789	2 025
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		809 092	715 876
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		135 290	79 101
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	515 288	369 852
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		19 033	26 341
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		491 496	343 267
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		4 759	244
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	455 883	427 150
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	-259 866	-79 919
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 086	-2 258
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		196 017	347 231
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 529	-26 987
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 013	29
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	39 732	30 568
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-7 124	-7 971
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		119	0
12	Комиссионные доходы	6.3	190 180	194 189
13	Комиссионные расходы	6.3	28 184	18 372
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.7	123	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.7	-53 006	-10 673
17	Прочие операционные доходы	6.4	11 096	8 578
18	Чистые доходы (расходы)		378 469	516 592
19	Операционные расходы	6.5	333 211	303 313
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		45 258	213 279
21	Возмещение (расход) по налогам	6.6	33 943	44 438
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 315	168 841
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11 315	168 841

Председатель правления

Прозоров И.П.

Заместитель главного бухгалтера

Лутошкина Е.В.

М.П.



исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

06.08.2015

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации _____ Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество), ОАО КБ "Хлынов"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	2 194 656	32 136	2 162 520
1.1	Источники базового капитала:	7.1	2 107 423	0	2 107 423
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		590 227	0	590 227
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	0	590 227
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		90 750	0	90 750
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 426 446	0	1 426 446
1.1.4.1	прошлых лет		1 426 446	333 342	1 093 104
1.1.4.2	отчетного года		0	-333 342	333 342
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11 968	-32 136	44 104
1.2.1	Нематериальные активы		5	2	3
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		11 895	-32 115	44 010
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		11 895	-32 115	44 010
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		68	-23	91
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	7.1	2 095 455	32 136	2 063 319
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		68	-23	91
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал	7.1	0	0	0
1.7	Основной капитал		2 095 455	32 136	2 063 319
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.1	99 201	0	99 201
1.8.1	Уставный капитал, сформированный, привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		14 773	0	14 773
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		84 428	0	84 428
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	7.1	99 201	0	99 201
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		17 315 761	806 130	16 509 631
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17 315 761	806 130	16 509 631
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17 414 962	806 130	16 608 832
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.1	12,1	X	12,5
3.2	Достаточность основного капитала	7.1	12,1	X	12,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.1	12,6	X	13,0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13 365 824	12 118 770	9 984 534	13 266 867	12 398 174	10 316 143
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 299 294	1 299 294	0	1 288 235	1 288 235	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 147 051	1 147 051	0	1 288 235	1 288 235	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		977 727	946 722	189 344	937 770	907 452	181 490
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		589 347	558 571	111 714	428 603	398 608	79 721
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		208 727	208 727	41 745	47 141	47 141	9 428
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		160 991	155 129	77 565	142 253	135 669	67 835
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 про-		10 927 812	9 717 625	9 717 625	10 898 609	10 066 818	10 066 818

	центров, всего, из них:							
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		9 905 653	8 781 100	8 781 100	9 692 745	8 969 582	8 969 582
1.4.2	Вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		372 183	370 983	370 983	375 351	373 813	373 813
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 208 935	966 932	1 393 809	845 837	562 613	839 173
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		332 198	282 949	367 834	65 846	23 731	30 850
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		876 737	683 983	1 025 975	779 991	538 882	808 323
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		29 230	23 637	33 162	662 008	599 558	667 753
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	631 444	572 259	629 484
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		29 140	23 593	33 031	30 487	27 267	38 174
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		90	44	131	77	32	95
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 855 693	2 790 861	1 631 635	2 215 560	2 168 769	1 336 047
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 511 852	1 491 869	1 493 324	1 221 541	1 207 473	1 207 800
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		290 984	274 212	137 272	261 682	246 573	123 505
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5 330	5 096	1 039	23 892	23 565	4 742
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 047 527	1 019 684	0	708 445	691 158	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	176 987	142 084
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 179 912	947 228
6.1.1	чистые процентные доходы		744 263	589 904
6.1.2	чистые непроцентные доходы		435 649	357 324
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	2 159 485	1 673 666
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		172 248	133 335
7.1.1	общий		19 647	15 798
7.1.2	специальный		152 601	117 537
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		511	559
7.2.1	общий		255	280
7.2.2	специальный		255	279
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7	1 559 485	298 326	1 261 159
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 432 093	246 237	1 185 856
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		62 560	34 048	28 512
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		64 832	18 041	46 791
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 095 455	2 165 191		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		16 435 091	15 243 785		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	12,8	14,2		

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения (6.7).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

Всего 1 286 648, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 451 872;
- 1.2. изменения качества ссуд 655 181;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 179 595.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1 040 411, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 14 102;
- 2.2. погашения ссуд 552 486;
- 2.3. изменения качества ссуд 336 451;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 137 372.

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1165

06.08.2015



Прозоров И.П.

Лутошкина Е.В.

Сухих М.С.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА****(публикуемая форма)****на 1 июля 2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Но- мер стро ки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчет- ного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1, 8	Минимум 5.0	12.1		12.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1, 8	Минимум 6.0	12.1		12.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1, 8	Минимум 10.0	12.6		13.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	Минимум 15.0	44.4		46.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Минимум 50.0	112.6		104.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	Максимум 120.0	79.0		71.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	Максимум 25.0	макси- мальное	21.3	макси- мальное	21.4
				мини- мальное	1.7	мини- мальное	2.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	Максимум 800.0	226.6		183.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	Максимум 50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	Максимум 3.0	1.1		1.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8	Максимум 25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов		0	0		0	

	клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8	14 937 893
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 731 963
7	Прочие поправки	8	236 720
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	8	16 433 136

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		14 703 201
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		73
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		14 703 128
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга),		0

	всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2 790 861
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 058 898
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 731 963
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 095 455
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		16 435 091
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	12,8

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1162

06.08.2015



Прозоров И.П.

Лутошкина Е.В.

Шаклеина И.С.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	251 248	264 312
1.1.1	Проценты полученные		915 286	789 056
1.1.2	Проценты уплаченные		-511 634	-369 183
1.1.3	Комиссии полученные		192 893	193 595
1.1.4	Комиссии уплаченные		-28 180	-18 451
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4 239	-4 456
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 732	30 568
1.1.8	Прочие операционные доходы		11 062	8 517
1.1.9	Операционные расходы		-338 257	-312 151
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-33 893	-53 183
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-999 754	-791 231
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 131	4 115
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 206 618	-275 764
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		205 413	121 556
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 276	11 001
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		157 131	-6 737
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		72 511	45 355
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-232 289	-756 415
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-35 115	31 591
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29 806	34 067
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-748 506	-526 919

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-12 776	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		644 905	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-3 776	-715
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		44 286	58 215
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-25 401	-11 128
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 923	2 099
2.7	Дивиденды полученные		119	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	652 280	48 471
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-24 479	-5 586
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-120 705	-484 034
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	1 485 204	2 231 410
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1 364 499	1 747 376

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1163

06.08.2015



Прозоров И.П.

Лутошкина Е.В.

Некрасова А.А.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
за I пг. 2015 года**

Оглавление

1.	Общие положения	18
2.	Информация о Банке	18
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	19
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	19
3.2.	Информация о наличии рейтинга	20
3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	21
3.4.	Информация о наличии банковской группы	22
3.5.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	22
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	23
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	24
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
5.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	30
5.6.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30
5.7.	Средства кредитных организаций	31
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.9.	Выпущенные долговые обязательства	31
5.10.	Отложенное налоговое обязательство	32
5.11.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	32
5.12.	Безотзывные обязательства Банка	32
5.13.	Уставный капитал	32
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	33
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы	33
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	33
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	33
6.4.	Прочие операционные доходы	34
6.5.	Операционные расходы	34
6.6.	Расход (возмещение) по налогам	34
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	35
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	35
7.1.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	35
8.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага ..	37
9.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	38
10.	Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, способах их измерения, мониторинга и контроля	38
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	38
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	38
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	39
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменениях в течение отчетного периода	40
10.5.	Политика в области снижения рисков	41
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	43
10.7.	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	44
11.	Значимые виды рисков	44
11.1.	Кредитный риск	44
11.1.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	45
11.1.2.	О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	49
11.1.3.	Информация об активах с просроченными сроками погашения	49
11.1.4.	Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	51
11.2.	Рыночный риск	52
11.3.	Операционный риск	54
11.4.	Процентный риск банковского портфеля	54
12.	Информация об управлении капиталом	55
13.	Информация о сделках об уступке прав требований	56
13.1.	Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе видов активов	56
13.2.	Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований	57
13.3.	Сведения о балансовой стоимости уступленных требований	57
14.	Операции со связанными сторонами	58

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Хлынов» за 1 полугодие 2015 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 пг. 2015 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

2. Информация о Банке

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

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 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 17.05.2012 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 17.05.2012 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

- от 29.05.2008 № 043-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 043-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.07.2015:

- 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)

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Миссия ОАО 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.

ОАО 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. Дочернее предприятие Банка ООО «Лизинг-Хлынов» предоставляет услуги по финансовой аренде. ОАО 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 ОАО «МСП Банк».

- 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.

Рыночные позиции ОАО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 782 банков России ОАО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.07.2015:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2015	Место в рейтинге по региону на 01.07.2015
	на 01.07.2015	на 01.01.2015		
Активы нетто	201	216	+15	1
Чистая прибыль	389	138	-251	1
Капитал по ф. 0409123 (на 01.01.2015 до СПОД)	213	217	+4	2
Кредитный портфель	172	174	+2	1
Кредиты предприятиям и организациям	162	164	+2	1
Кредиты физическим лицам	138	147	+9	1
Средства предприятий и организаций	230	215	-15	1
Вклады физических лиц	144	149	+5	1
Вложения в ценные бумаги	150	170	+20	2

3.2. Информация о наличии рейтинга

С 2012 года ОАО КБ «Хлынов» проходит 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».

Позитивные факторы, влияющие на рейтинг:

- высокие показатели рентабельности и хороший уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности;
- приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска;
- высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля;
- широкая клиентская база и сильные конкурентные позиции в Кировской области;
- высокая доля портфеля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России;
- низкий уровень принимаемых Банком валютных рисков;
- хорошее качество портфеля выданных банковских гарантий.

Рейтинги ЗАО «Эксперт РА» признаны госрегуляторами российского финансового рынка, а также профессиональными объединениями и организациями.

3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01 июля 2015 года структура офисов Банка представлена Головным офисом, 30 дополнительными офисами, 1 операционной кассой вне кассового узла, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Головной 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	610035, г. Киров, ул. Сурикова, 36, тел. 252-155
11	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185, тел. 252-555
12	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99, тел. 252-559
13	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2, тел. 252-561
14	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7, тел. 252-134
15	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, тел. 252-129
16	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12, тел. 252-568
17	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
18	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Производственная, 28, тел. 252-147
19	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
20	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29, тел. (83361) 5-30-74
21	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
22	Дополнительный офис	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
23	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
24	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
25	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11, тел. (83352) 2-13-12
26	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
27	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова 9-а, тел. (83367) 2-20-75
29	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
30	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00
31	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Ленина, 92, тел. 252-162
32	Операционный офис	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17, тел. (8362) 45-66-82
33	Операционная касса вне кассового узла	610002, г. Киров, ул. Милицейская, 31, тел.252-195

3.4. Информация о наличии банковской группы

ОАО КБ «Хлынов» возглавляет банковскую группу.

Информация о составе банковской группы ОАО 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» (открытое 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
	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 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 ОАО КБ «Хлынов», размещается на сайте в сети интернет (банк-хлынов.рф).

3.5. 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.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО КБ «Хлынов» составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Учетной политикой Банка. Результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2015 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2015 год.

Российский рубль является валютой представления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о финансовых результатах.

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, которая, будет использоваться при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год.

Результаты операций и прочих событий признаны по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены) по принципу «начисления». Они отражены в учетных записях и включены в финансовую отчетность текущего периода.

Банком не заключались сделки и не производились операции, которые являлись бы по своему характеру необычными, повлекли бы влияние на характер и сумму статей, в свою очередь оказывающих воздействие на активы, обязательства, капитал, чистый доход или потоки денежных средств.

В Учетную политику Банка в отчетном периоде вносились изменения в связи с вступлением в силу с 15.02.2015 Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В рабочий план счетов введены новые счета «10621 – Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью», «61214 - Реализация (уступка) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Расчетные оценки отдельных показателей остались прежними, сопоставимость отдельных статей баланса и показателей отчетности, характеризующие деятельность Банка, не нарушена.

Все события, совершенные Банком в отчетном периоде, были своевременно отражены в финансовой отчетности за этот период.

Существенных убытков от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных и прочих активов в отчетном и предшествующем ему периодах не было.

В отчетном периоде Банком приобретены объекты основных средств на общую сумму 20 186 тыс. рублей (в т. ч. машины и оборудование – 20 186 тыс. рублей), балансовая стоимость выбывших объектов основных средств составила 517 тыс. рублей (в т.ч. мебель – 27 тыс. рублей; машины и оборудование – 490 тыс. рублей). По состоянию на 01.07.2015 из состава «Внеоборотных запасов» переведен в состав «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» объекты недвижимости - здание склада красок, столярки и рубероида г.Киров, пр-д.Солнечный,3, в сумме 1 437 тыс. рублей, комплекс, состоящий из 7 объектов недвижимости и 1 земельного участка по адресу: Кировская область, Нолинский район, город Нолинск, ул.Пригородная,26 в сумме 10 971 тыс. рублей; здание холодильника 1-но этажный, столярного цеха складом ГСМ и переходным складом земельный участок по адресу: г.Киров, ул.Советская (Нововятский),д.159. в сумме 2 954 тыс.рублей - в настоящее время сдаваемые Банком в аренду.

По состоянию на 01.07.2015 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Существенных судебных разбирательств, по которым ОАО КБ «Хлынов» был бы ответчиком, на отчетную дату не имеется.

Исправление существенных ошибок предыдущего периода в промежуточной отчетности не осуществлялось в связи с их отсутствием.

Неисполненные Банком обязательства по займам или нарушения Банком кредитных соглашений отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2015	01.01.2015
Наличные средства	750 387	729 500
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	383 765	558 735
- обязательные резервы	112 017	116 148
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	343 183	315 713
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	102 841	257 108
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	208 727	47 141
- прочие размещения денежных средств на рынке	31 832	12 154
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(217)	(690)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 477 335	1 603 948

На 01.07.2015 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 271 748 тыс. рублей (на 01.01.2015: 442 587 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.07.2015 составила 112 017 тыс. рублей (на 01.01.2015: 116 148 тыс. рублей).

5.2. 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 01.07.2015		На 01.01.2015	
	рубли РФ	доллар США	рубли РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	37 530	-	-	-
Корпоративные облигации	187 701	-	49 584	-
Корпоративные еврооблигации	-	163 167	-	-
Облигации кредитных организаций	901 197	-	109 827	-
Корпоративные акции	2 020	-	1 841	-
Акции кредитных организаций	1 172	-	1 651	-
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без пре- ращения признания, в том числе:</u>	<u>134 052</u>	=	=	=
корпоративные облигации	80 306	-	-	-
облигации кредитных организаций	53 746	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	1 263 672	163 167	162 903	-

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2015 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	31.01.2018	27.10.2019	6,20%	12,65%
Корпоративные облигации	22.03.2016	17.02.2032	8,00%	18,75%
Корпоративные еврооблигации	07.02.2017	25.09.2017	4,95%	7,875%
Облигации кредитных организаций	11.10.2015	27.03.2025	7,70%	18,50%
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без пре- ращения признания, в том числе:</u>	X	X	X	X
корпоративные облигации	31.01.2025	31.01.2025	17,25%	17,25%
облигации кредитных организаций	18.08.2016	18.08.2016	16,00%	16,00%

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 01.07.2015	На 01.01.2015
ОАО «Банк ВТБ»	кредитная организация	рубль РФ	1 172	1 651
ОАО «Газпром»	нефтегазовая отрасль	рубль РФ	2 020	1 841
Итого вложений в акции			3 192	3 492

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 01.07.2015 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»).

5.3. 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 01.07.2015		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	53 505	-	154 158	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
телекоммуникации	24 244	-	24 182	-
металлургический	-	-	70 354	-
розничная торговля	29 261	-	59 622	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	115 979	-	174 564
Облигации кредитных организаций	342 741	-	858 587	-
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>31 090</u>	=	=	=
облигации кредитных организаций	31 090	-	-	-
<u>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся</u>				
финансовой деятельностью	102	-	104	-
операциями с недвижимым имуществом	100	-	100	-
2	2	-	4	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 438	115 979	1 012 849	174 564
Резервы на возможные потери	(2)	-	(3)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427 436	115 979	1 012 846	174 564

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Российская Федерация	427 436	1 012 846
Страны ОЭСР	115 979	174 564
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543 415	1 187 410

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.07.2015 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	09.10.2018	11.06.2021	8,40%	8,90%
Корпоративные еврооблигации	30.06.2035	30.06.2035	6,25%	6,25%
Облигации кредитных организаций	19.04.2016	07.10.2024	7,85%	15,75%
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>				
облигации кредитных организаций	06.09.2016	06.09.2016	12,00%	12,00%

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 01.07.2015 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 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) вложениями в уставный капитал ООО «Хлынов-Дом» в размере 2 тыс. рублей (РВП: 0 тыс. рублей). Указанные вложения не обращаются на открытом рынке.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации

	На 01.07.2015			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	-

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	<u>391 561</u>	=	<u>425 795</u>	-
Корпоративные облигации, всего	<u>231 998</u>	=	<u>233 950</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
	x	x	x	x
машиностроение	39 588	-	39 232	-
металлургический	29 407	-	29 173	-
розничная торговля	20 464	-	20 464	-
транспорт	48 734	-	48 170	-
финансовая деятельность	93 805	-	96 911	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	57 413	-	58 458
Облигации кредитных организаций	130 306	-	129 574	-
Долговые ценные бумаги, переданные без пре-ращения признания	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	753 865	57 413	789 319	58 458

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
1 категория качества	631 417	656 781
2 категория качества	179 861	190 996
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по-гашения	811 278	847 777

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.07.2015 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	7,75%	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 01.07.2015 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	-	-	-	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 июля 2014 года	-	-	-	-	-
На 1 января 2015 года	391	1 230	-	308	1 929
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	225	(29)	-	(308)	(112)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 июля 2015 года	616	1 201	-	-	1 817

По состоянию на 01.07.2015 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:

	Стоимость вложений	на 01.07.2015		Стоимость вложений	на 01.01.2015	
		Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость		Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	392 177	616	378 579	426 186	391	405 287
Корпоративные облигации	233 199	1 201	227 397	235 180	1 230	223 658
Корпоративные еврооблигации	57 413	-	57 921	58 458	-	50 934
Облигации кредитных организаций	130 306	-	127 230	129 882	308	122 016
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	813 095	1 817	791 127	849 706	1 929	801 895

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.07.2015	01.01.2015
Депозиты в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 455	101 474
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:</u>	<u>8 104 731</u>	<u>8 232 400</u>
- на пополнение оборотных средств	5 916 693	5 919 661
- на приобретение основных средств и товаро-материальных ценностей	1 489 382	1 739 889
- на инвестиционные цели	231 324	271 419
- на финансирование дефицита бюджета	239 345	-
- на иные цели	227 987	301 431
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:</u>	<u>2 894 407</u>	<u>2 860 186</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	364 091	474 492
- автокредиты	107 956	121 338
- иные потребительские кредиты	2 422 360	2 264 356
Факторинг	64 048	92 407
Учтенные векселя кредитных организаций	232 013	279 393
Прочие учтенные векселя	16 080	16 080
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	84 643	90 423
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	256
	11 397 377	11 672 619
<u>Резерв под обесценение ссудной задолженности</u>	<u>(1 416 915)</u>	<u>(1 176 464)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	9 980 462	10 496 155

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.07.2015		01.01.2015	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Физические лица	2 894 408	361 610	2 860 186	285 346
Торговля	2 698 476	374 294	3 174 797	352 138
Обрабатывающая промышленность	1 983 399	187 040	2 083 798	100 679
Строительство	1 035 042	56 538	1 159 836	67 907
Операции с недвижимым имуществом, аренда	764 214	105 706	297 487	82 541
Транспорт и связь	561 977	145 719	509 095	168 912
Сельское хозяйство	387 854	29 540	323 454	5 742
Кредитные организации	233 468	305	380 867	310
Лизинг	171 865	80 914	253 968	32 369
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	153 970	26 360	74 913	27 043
Лесная промышленность	51 197	34 478	68 524	35 791
Добыча полезных ископаемых	7 237	72	8 582	928
Прочие	454 270	14 339	477 112	16 758
	11 397 377	1 416 915	11 672 619	1 176 464

5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.07.2015 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» представлены ломбардным кредитом, привлеченным от Банка России в сумме 152 243 тыс. рублей на срок 7 дней, со сроком погашения 01.07.2015, процентная ставка 11,96% (на 01.01.2015: в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ»).

5.7. Средства кредитных организаций

	01.07.2015	01.01.2015
ЛОРО счета	2 804	3 298
Текущие срочные кредиты других банков	427 323	354 318
Итого средства кредитных организаций	430 127	357 616

На 01.07.2015 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 01.07.2015 с ОАО «МСП Банк» заключено 6 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 676 675 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 427 323 тыс. рублей).

На 01.01.2015 действовало 6 договоров привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 612 675 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 354 318 тыс. рублей).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2015	01.01.2015
Государственные и общественные организации	46 111	95 489
текущие (расчетные) счета	31 924	43 377
срочные депозиты	14 187	52 112
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 702 217	3 275 888
текущие (расчетные) счета	2 027 802	2 191 725
срочные депозиты	674 415	1 084 163
Физические лица, нотариусы	9 178 222	8 793 117
текущие счета, средства для переводов	749 444	706 247
срочные депозиты	8 428 778	8 086 870
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 926 550	12 164 494

5.9. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2015	01.01.2015
Векселя	95 148	129 526
	95 148	129 526

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.07.2015 векселя были приобретены 32-я инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 61,9% (на 01.01.2015: векселя были приобретены 19-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74,9%).

На 01.07.2015 выпущенные векселя являлись процентными (83,2% от общей суммы выпущенных векселей на 01.07.2015) дисконтными (14,3%) и беспроцентными (2,5%), были размещены в период с 02.07.2014 по 29.06.2015 и имели сроки погашения с 15.12.2014 по 07.04.2018. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла от 7,5% до 10,5%.

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%.

5.10. Отложенное налоговое обязательство

	01.07.2015	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	17 161	16 886
	17 161	16 886

Согласно Положению Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банки, начиная с отчетности за 1-й квартал 2014 года, рассчитывают отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

По состоянию на 01.07.2015 произведен расчет отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива. По результатам расчета было осуществлено доначисление отложенного налогового обязательства с учетом отраженных результатов по переоценке ценных бумаг, влияющей на добавочный капитал в сумме 275 тыс. рублей.

5.11. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.07.2015	01.01.2015
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	67 267	67 542
	67 267	67 542

По состоянию на 01.01.2015 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.

5.12. Безотзывные обязательства Банка

	01.07.2015	01.01.2015
Кредитные линии	909 177	494 164
Овердрафты	434 664	483 406
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	52 344	24 949
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	504 602	-
Итого безотзывные обязательства	1 900 787	1 002 519

5.13. Уставный капитал

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

	01.07.2015			01.01.2015		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

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

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

В 1 пг. 2015 и 2014 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 1 пг. 2015 и 2014 год Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов. В составе прибыли за 1 пг. 2015 и 2014 год нет сумм курсовых разниц, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	566 698	516 058
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	235 285	195 826
От вложений в ценные бумаги	135 290	79 101
От размещения средств в кредитных организациях	26 789	2 025
От факторинга	7 109	3 992
Итого процентных доходов	971 171	797 002
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(444 362)	(318 175)
По депозитам юридических лиц	(47 134)	(25 092)
По средствам кредитных организаций	(19 033)	(26 341)
По выпущенным долговым обязательствам	(4 759)	(244)
Итого процентных расходов	(515 288)	(369 852)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	455 883	427 150

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

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 461 045	450 468
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(1 428 437)	(427 871)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 608	22 597

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	150 496	151 143
Комиссионный доход от страховых компаний	21 126	22 239
Комиссия по выданным гарантиям	5 582	13 942
Прочие комиссии, в т.ч. по обслуживанию пластиковых карт	12 976	6 865
Итого комиссионных доходов	190 180	194 189
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(15 934)	(5 683)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 653)	(7 011)
Расходы на инкассацию	(2 617)	(2 731)
Комиссии страховых компаний	(1 922)	(2 084)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(379)	(233)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(299)	(159)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(120)	(113)
Прочие комиссии	(260)	(358)
Итого комиссионных расходов	(28 184)	(18 372)
Чистый комиссионный доход (расход)	(161 996)	175 817

6.4. Прочие операционные доходы

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Доходы от консультационных и информационных услуг	3 777	2 947
Доходы от сдачи имущества в аренду	667	351
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	282	295
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	115	14
Полученные штрафы, пени, неустойки	57	6
Доходы от выбытия имущества	37	61
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	28	3 196
Доходы от безвозмездно полученного имущества	27	32
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	9	14
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	7	113
Доходы от оприходования излишков	4	2
Прочее	6 086	1 547
Итого прочих операционных доходов	11 096	8 578

6.5. Операционные расходы

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	155 749	137 166
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	45 783	39 767
Отчисления в систему страхования вкладов	18 809	16 363
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	18 357	16 045
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14 615	12 494
Амортизация основных средств	11 458	8 844
Реклама и представительские расходы	10 750	12 737
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 731	6 242
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	8 952	7 253
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	8 841	7 434
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	8 304	9 064
Охрана	4 112	4 295
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3 806	12 438
Аудит	2 645	1 787
Подготовка и переподготовка кадров	617	827
Страхование	234	208
Расходы по выбытию (реализации) имущества	190	-
Штрафы уплаченные	30	2 889
Другие расходы	10 228	7 460
Итого операционных расходов	333 211	303 313

6.6. Расход (возмещение) по налогам

	1 пг. 2015	1 пг. 2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 971	9 451
Налог на прибыль	20 972	34 987
Итого расход (возмещение) по налогам	33 943	44 438

6.7. 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 +60110 счет - 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	(3)	77 666	2 256	12 521	(1 848)	90 592
Списание за счет резерва	-	(18 242)	(575)	-	-	(18 817)
01 июля 2014 года	34	1 161 840	7 588	30 628	48 319	1 248 409
01 января 2015 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	(473)	254 253	6 086	34 840	18 041	312 747
Списание за счет резерва	-	(13 802)	(300)	(319)	-	(14 421)
01 июля 2015 года	217	1 416 915	15 178	62 343	64 832	1 559 485

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.

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

В течение 1 пг. 2015 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 01.07.2015, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 194 656 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 2 162 520 тыс. рублей).

7.1. 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 01.07.2015: 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 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015 составили 5 тыс. рублей (на 01.01.2015: 3 тыс. рублей).
- Убытки отчетного года на 01.07.2015 составили 11 895 тыс. рублей (на 01.01.2015: 44 010 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.07.2015 составили 8 тыс. рублей (на 01.01.2015: 11 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.07.2015 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 01.07.2015 равен 0 рублей (на 01.01.2015: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01.07.2015 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 01.07.2015 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 84 428 тыс. рублей (на 01.01.2015: 84 428 тыс. 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 01.07.2015	Значение норматива на 01.01.2015
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	12,1%	12,5%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	12,1%	12,5%
Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,6%	13,0%

Дивиденды

(в тыс. руб.)	1 пг. 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 периода

Показатель	01.07.2015	Изменение	01.01.2015
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 194 656	32 136	2 162 520
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	12,6	-	13,0
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:	9 984 534	-331 609	10 316 143
II группа активов	189 344	7 854	181 490
III группа активов	77 565	9 730	67 835
IV группа активов	9 717 625	-349 193	10 066 818
V группа активов	-	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	1 025 975	217 652	808 323
Требования к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	367 834	336 984	30 850
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	33 162	-634 591	667 753
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	1 631 635	295 588	1 336 047
Операционный риск, тыс. руб.	176 987	34 903	142 084
Рыночный риск, тыс. руб.	2 159 485	485 819	1 673 666
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.	17 414 962	806 130	16 608 832

8. 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 1 пг. 2015, 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%, 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, расходятся незначительно – на 1 955 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 подпункте 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).

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 пг. 2015 года и 1 пг. 2014 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

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

10. Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, способах их измерения, мониторинга и контроля

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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 так же 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.

10.4. 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.

10.5. 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.
- Советом Банка утверждена система внутренних лимитов, ограничивающих максимальную сумму кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), максимальную сумму кредитных требований к связанным с Банком лицам.
- 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 так же 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 так же 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, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

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

10.6. 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.

10.7. 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 ОАО 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 на 95,8% сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). Лишь 4,2% кредитного портфеля приходится на заемщиков, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл (4,9% корпоративного и 2,2% розничного кредитного портфеля).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.07.2015 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,18339 по всему портфелю с учетом розницы). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 34,28%. В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений 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.

11. Значимые виды рисков

11.1. 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.

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2015 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	759 568	741 129	6	2 769	-	15 664	16 244	16 027	16 244	-	580	-	15 664
1.1.корреспондентские счета	311 568	310 532	-	1 036	-	-	217	X	217	-	217	-	-
1.2.межбанковские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.учтенные векселя	232 013	232 013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.Вложения в ценные бумаги	128 156	128 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.прочие требования	79 767	62 364	6	1 733	-	15 664	16 027	16 027	16 027	-	363	-	15 664
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 064	8 064	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 063 514	570 020	6 793 673	771 420	272 970	655 431	1 134 783	1 067 071	1 075 251	150 836	155 505	147 645	521 265
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 740 982	-	2 399 229	116 162	158 391	67 200	237 711	188 205	188 205	60 691	13 134	80 780	33 600
2.2.учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	84 643	-	-	1 000	19 345	64 298	75 426	75 426	75 426	-	500	10 628	64 298
2.4.вложения в ценные бумаги	670 047	492 995	177 052	-	-	-	1 771	1 771	1 771	1 771	-	-	-
2.5.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
2.6.прочие активы	83 535	2 472	64 338	6 381	20	10 324	13 749	13 749	13 749	1 815	1 599	11	10 324	
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	104 478	8 856	81 263	9 789	330	4 240	X	X	8 180	1 735	2 005	205	4 235	
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 379 829	65 697	4 071 791	638 088	94 884	509 369	806 126	787 920	787 920	84 824	138 267	56 021	508 808	
2.8.1.В том числе учетные векселя	16 080	-	-	-	-	16 080	16 080	16 080	16 080	-	-	-	16 080	
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 912 143	324	957 608	1 670 834	64 604	218 773	363 178	363 178	370 176	16 947	116 080	31 050	206 099	
3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	38 396	-	9 690	26 222	484	2 000	4 972	4 972	4 972	133	2 592	247	2 000	
3.2.Ипотечные жилищные ссуды	331 838	-	309 717	13 060	4 236	4 825	14 978	14 978	14 978	3 097	4 928	2 324	4 629	
3.3.автокредиты	107 253	-	79 595	16 618	3 371	7 669	13 848	13 848	13 848	1 195	3 553	1 634	7 466	
3.4.иные потребительские ссуды	2 416 920	66	556 501	1 609 450	54 053	196 850	327 812	327 812	327 812	12 487	104 510	25 658	185 157	
3.5.прочие требования	2 222	258	362	39	2	1 561	1 568	1 568	1 568	4	2	1	1 561	
3.5.1.в том числе требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 514	-	1 743	5 445	2 458	5 868	X	X	6 998	31	495	1 186	5 286	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	861 338	825 645	30 836	4 760	0	97	1 397	707	1 405	308	1 000	0	97	
корреспондентские счета	304 250	300 964	0	3 286	0	0	690	X	690	0	690	0	0	
межбанковские ссуды	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	279 393	279 393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вложения в ценные бумаги	128 158	98 152	30 006	0	0	0	300	300	300	300	0	0	0	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершае-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

мым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
прочие требования	44 815	43 244	0	1 474	0	97	407	407	407	0	310	0	97	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 722	3 892	830	0	0	0	X	X	8	8	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), 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 кредиты (займы), размещенные депозиты	2 252 478	0	1 969 377	179 686	96 500	6 915	137 431	111 660	111 660	49 406	19 151	36 188	6 915	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	90 423	0	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	0	0	0	1 594	1 594	1 594	1 594	0	0	0	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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 получению процентных доходов по требованиям к юридическим 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 ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, 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 векселя	16 080	0	0	0	0	16 080	16 080	16 080	16 080	0	0	0	16 080	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие 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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	0	0	299	299	299	299	0	0	0	299	
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 733	0	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 01.07.2015 составляет 12 735 млн. рублей (на 01.01.2015: 12 993 млн. рублей) (+609 млн. рублей за 2 кв. 2015 года; -867 млн. рублей за 1 кв. 2015 года).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 311 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 10,30% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2015: 1 432 млн. рублей или 9,39%). За 2 кв. 2015 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 173 млн. рублей (1 кв. 2015: снижение на 294 млн. рублей). Основные изменения за 1 пг. 2015 связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Межбанковские ссуды» (-100 млн. рублей), «Корреспондентские счета» (+10 млн. рублей), вложениями в ценные бумаги и в учтенные векселя (-76 млн. рублей), а также с изменением статьи «Кредиты малому и среднему бизнесу» (+18 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.07.2015 были отнесены активы на сумму 7 751 млн. рублей (РВП: 168 млн. рублей) (на 01.01.2015: 8 377 млн. рублей (РВП 170 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.07.2015 они занимают 60,86% (на 01.01.2015: 64,47%). За 2 кв. 2015 сумма активов 2 категории качества выросла на 214 млн. рублей (1 кв. 2015: снижение на 840 млн. рублей). В течение 1 пг. 2015 размер активов 2 категории качества снизился по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 1019 млн. рублей, вырос по статье «Кредиты юридическим лицам» на 430 млн. рублей.

Доля активов 3 категории качества на 01.07.2015 составляет 19,20% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 445 млн. рублей (РВП: 272 млн. рублей). За 1 пг. 2015 доля выросла на 1,89 пп. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 194 млн. рублей, в т.ч. по статьям требований к юридическим лицам и ИП имеется прирост на 256 млн. рублей, по статьям требований к физическим лицам имеется снижение на 60 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.07.2015 составляют 338 млн. рублей (РВП: 179 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 2,65% (на 01.01.2015: 1,20%). За 1 пг. 2015 сумма активов 4 категории качества выросла на 181 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 145 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов физическим лицам на 19 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.07.2015 составляют 890 млн. рублей (РВП: 843 млн. рублей) или 6,99% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2015: 777 млн. рублей или 5,98%). Изменения активов 5 категории качества за 1 пг. 2015 прошли в сторону роста по статьям требований к юридическим лицам и ИП на 30 млн. рублей, в сторону роста по требованиям к физическим лицам на 67 млн. рублей, в сторону роста требований к кредитным организациям на 16 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.07.2015 в общем объеме активов составляет 6,40% (на 01.04.2015: 3,60%; на 01.01.2015: 2,41%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 7,15% (на 01.04.2015: 3,97%; на 01.01.2015: 2,68%).

Основными видами реструктуризаций являются:

- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в ряде случаев вопросы о продлении сроков действия кредитов рассматриваются в контексте экономической нецелесообразности изъятия кредитных средств (признание ссуд реструктурированными определяется консервативной трактовкой определений нормативных актов);
- снижение процентных ставок за пользование кредитами.

Доля ссуд, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.07.2015 составляет 0,69% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.04.2015: 0,46%; на 01.01.2015: 0,51%).

11.1.2.О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.07.2015 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 459 508	-	1 440 884	17 798	826	-	19 346	19 346
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	52 344	-	52 344	-	-	-	637	637
Кредитные линии	909 177	59 833	827 685	7 653	14 005	1	19 493	19 474
Овердрафты	434 664	840	177 278	252 812	1 145	2 589	25 375	25 375
Итого внебалансовые обязательства	2 855 693	60 673	2 498 191	278 263	15 976	2 590	64 851	64 832

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 возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организацией 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 обязательства	2 199 110	27 160	1 913 843	255 032	1 042	2 033	47 144	46 791

11.1.3.Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.07.2015 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, имеющих у Банка.

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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2015

	Просро- ченные до 30 дней	Про- срочен- ные 31- 90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просрочен- ные более 180 дней	Итого	Размер сфор- мированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. катего- рии активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	1 133	5 732	890	27 880	35 635	34 437	4,32%
Малые и средние предприятия	41 807	9 442	109 573	360 278	521 100	488 983	11,48%
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,21%
Потребительские кредиты физиче- ским лицам	164 503	20 220	52 331	168 770	405 824	216 440	16,08%
Ипотечные и жилищные кредиты фи- зическим лицам	16 297	988	1 464	4 458	23 207	9 764	6,27%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финан- совых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансо- вых активов)	2 044	-	17 001	27 994	47 039	38 322	55,57%
Итого	225 784	36 382	181 259	589 513	1 032 938	788 079	9,06%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.07.2015

	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	1 393	760	136	1 356	3 645	2 950	49,52%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	2 596	686	2 285	5 580	11 147	6 723	71,85%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	43	-	1 949	2 235	4 227	4 167	4,64%
Прочие активы	442	1 181	16 055	1 691	19 369	19 369	21,08%
Итого	4 474	2 627	20 425	10 862	38 388	33 209	18,64

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2015

	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	7,12%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2015

	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	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 1 пг. 2015 года сумма активов, по которым было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 202 млн. рублей. Рост произошел по статьям: «Малые и средние предприятия» и «Кредиты индивидуальным предпринимателям» (+66 млн. рублей), «Потребительские кредиты физическим лицам» (+134 млн. рублей), «Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам» (+9 млн. рублей), имеется снижение по статье «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа» (-5 млн. рублей), по статье «Факторинг» на -3 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 1 пг. 2015 года выросла на 24 млн. рублей, в т.ч. по статье «Прочие активы» на 17 млн. рублей, в которую в 1 кв. 2015 отнесены

просроченные требования к КБ «Судостроительный банк» (ООО), на 01.07.2015 составили 16 млн. рублей.

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

11.1.4. 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.

В отчетности Банка по состоянию на 01.07.2015 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 1 и 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 346 930 тыс. рублей (на 01.01.2015: 782 280 тыс. рублей). С учетом требований Положения Банка России от 26.03.2004 №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 67 713 тыс. рублей (на 01.01.2015: на 91 194 тыс. рублей).

Активы, переданные в залог и заблокированные активы

На 01.07.2015 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» представлены ломбардным кредитом, привлеченным от Банка России в сумме 152 243 тыс. рублей на срок 7 дней, со сроком погашения 01.07.2015, процентная ставка 11,96% (на 01.01.2015: в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ»). На 01.07.2015 стоимость переданных в залог Банку России ценных бумаг составила 165 142 тыс. рублей, из них 51,37% - облигации кредитных организаций, 48,63% - корпоративные облигации.

Сумма ценных бумаг Ломбардного списка, доступная для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, на 01.07.2015 составила 2 392 965 тыс. рублей (с учетом поправочных коэффициентов: 2 148 129 тыс. рублей), на 01.01.2015: 2 110 040 тыс. рублей (с учетом поправочных коэффициентов: 1 614 970 тыс. рублей).

По состоянию на 01.07.2015 Банк передал ОАО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на общую сумму 419 212 тыс. рублей, в качестве обеспечения по межбанковским займам (на 01.07.2015 сумма переданных прав требований составила 263 023 тыс. рублей).

Обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.07.2015 составили 112 017 тыс. рублей (на 01.01.2015: 116 148 тыс. рублей).

11.2. 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 N 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:

	01.07.2015	01.01.2015
Долговые ценные бумаги	1 966 963	1 346 720
Долевые ценные бумаги	3 191	3 492
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	1 970 154	1 350 212

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в разделах 5.2, 5.3.

В соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N283-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.

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 несущественная.

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.

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как: VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля и открытая валютная позиция, 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.

11.3. 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 потерь 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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.07.2015 составила 2 212 338 тыс. рублей (на 01.01.2015: 1 776 050 тыс. рублей).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.07.2015 составляла 3 539 736 тыс. рублей, в том числе величина чистых процентных доходов 2 232 789 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов 1 306 947 тыс. рублей

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

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

11.4. 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 имеют фиксированные процентные ставки.

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

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.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

12. 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 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».

13. Информация о сделках об уступке прав требований

13.1. 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)¹. 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 1 пг. 2015 и на 01.07.2015 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.

В 1 пг. 2015 и на 01.07.2015 договоры цессии были заключены со следующими дебиторами:

- 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 01.07.2015 составляет 63,51% (на 01.01.2015: 64,05%).

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» на 01.07.2015 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 ОАО КБ «Хлынов».

¹ АИЖК – федеральное агентство, созданное в форме открытого акционерного общества со 100% государственным капиталом.

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.

13.2. 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".

13.3. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований

В течение 1 пг. 2015 Банк осуществил следующие объемы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и заключения договоров цессии:

1 пг. 2015	
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	73 298
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	61 723
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	11 575
в т.ч. 2 категория качества	67 658
в т.ч. 3 категория качества	5 640
в т.ч. 4 категория качества	-
в т.ч. 5 категория качества	-
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	57 425
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	-
в т.ч. прочие дебиторы	57 425
ИТОГО	130 723

В течение 2 кв. 2015 года планируется рефинансировать ипотечные жилищных кредиты, учтенные на балансе Банка на 01.07.2015, на сумму 9 118 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 01.07.2015			
	Балансовая стоимость	Размер РВП	Стоимость, взвешенная на коэффициенты риска в соответствии с 139-И
Уступка прав требований, связанная с рефинансированием ипотечных кредитов	19 345	10 628	8 717
в т.ч. ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация"	19 045	10 475	8 570
в т.ч. ООО "Региональное инвестиционное агентство"	300	153	147
Уступка прав требований, связанная с передачей прав требований по проблемной ссудной задолженности	57 632	57 632	-
в т.ч. ООО "Хлынов-Инвест"	36 604	36 604	-
в т.ч. прочие дебиторы	21 028	21 028	-
ИТОГО	76 977	68 260	8 717

На 01.07.2015 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 8 717 тыс. рублей.

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.

14. 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 июля 2015 года и соответствующих доходах и расходах за 1 пг. 2015 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	158 391	23 424	324 854	506 669
Средства клиентов	361	387	19 440	20 974	41 162
Гарантии выданные	-	-	-	5 000	5 000

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	-	12 178	1 297	8 328	21 803
Процентные расходы	-	(3)	(828)	(310)	(1 141)
Комиссионные доходы	20	10	14	874	918
Прочие доходы	-	148	-	4	152
Прочие расходы	(119)	-	(65)	(1 948)	(2 132)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 января 2015 года и доходах и расходах за 1 пг. 2014 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	236 746	21 711	60 215	318 672
Средства клиентов	691	963	19 127	23 291	44 072
Гарантии выданные	-	-	-	1 380	1 380

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	-	15 195	606	96	15 897
Процентные расходы	-	(14)	(261)	-	(275)
Комиссионные доходы	11	9	13	92	125
Прочие доходы	-	-	-	5	5
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Председатель правления

ОАО КБ «Хлынов»



Заместитель главного бухгалтера

И.П. Прозоров

Е.В. Лутошкина