



Банк Хлынов

**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая)
отчетность
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
за 1 квартал 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 апреля 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	757 600	729 500
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	383 501	558 735
2.1	Обязательные резервы	5.1	114 555	116 148
3	Средства в кредитных организациях	5.1	142 048	315 713
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	743 592	162 903
5	Чистая ссудная задолженность	5.5	9 703 006	10 496 155
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	986 889	1 187 410
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.4	837 377	847 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив			0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		468 882	464 717
11	Прочие активы		165 521	173 202
12	Всего активов		14 188 416	14 936 112
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	0	0
14	Средства кредитных организаций	5.7	397 470	357 616
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	11 405 832	12 164 494
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	9 374 339	9 389 965
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	84 276	129 526
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	6 769
19	Отложенное налоговое обязательство	5.9	16 886	16 886
20	Прочие обязательства		41 305	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	40 621	46 791
22	Всего обязательств		11 986 390	12 743 073
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		605 000	605 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0
25	Эмиссионный доход			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)		1 378	0

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.10	67 542	67 542
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 429 747	1 096 405
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7 609	333 342
31	Всего источников собственных средств		2 202 026	2 193 039
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	1 456 956	1 002 519
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.1.2	1 074 065	1 196 591
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161

14.05.2015



Handwritten signature in blue ink, appearing to be 'И.П. Прозоров'.

Прозоров И.П.

Шамсева С.В.

Комаровских О.В.

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

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

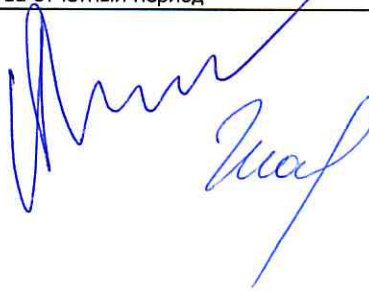
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6.1	460 020	390 773
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 726	1 430
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		383 574	348 558
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	58 720	40 785
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		251 150	180 389
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 286	11 954
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		241 177	168 435
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	2 687	0
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	208 870	210 384
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.7	-111 542	-63 520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2 953	-1 007
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		97 328	146 864
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11 436	-21 958
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		295	29
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	41 826	-22 225
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-24 523	33 253
12	Комиссионные доходы	6.3	0	0
13	Комиссионные расходы	6.3	83 541	97 009
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		14 055	8 281
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.7	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.7	103	0
17	Прочие операционные доходы	6.4	-21 114	-8 699
18	Чистые доходы (расходы)		2 998	2 661
19	Операционные расходы	6.5	177 835	218 653
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		153 548	141 610
21	Расход (возмещение) по налогам	6.6	24 287	77 043
			16 678	19 124

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 609	57 919
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		7 609	57 919

Председатель правления

Главный бухгалтер



Прозоров И.П.

Шамсева С.В.

М.П.

исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

14.05.2015



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 апреля 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	2 165 191	17 503	2 147 688
1.1	Источники базового капитала:	7.2	1 773 638	0	1 773 638
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:		1 092 661	0	1 092 661
1.1.4.1	прошлых лет		1 092 661	0	1 092 661
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		26 601	-17 503	44 104
1.2.1	Нематериальные активы		6	3	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:		26 527	-17 483	44 010
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		26 527	-17 483	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	7.2	1 747 037	17 503	1 729 534
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	7.2	0	0	0
1.7	Основной капитал		1 747 037	17 503	1 729 534
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.2	418 154	0	418 154
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:		333 785	0	333 785
1.8.3.1	текущего года		0	-333 342	333 342
1.8.3.2	прошлых лет		333 785	333 342	443
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		69 596	0	69 596
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	7.2	418 154	0	418 154
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 658 111	-851 520	16 509 631
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 658 111	-851 520	16 509 631
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		15 742 480	-851 520	16 594 000
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.2	11,2	X	10,5
3.2	Достаточность основного капитала	7.2	11,2	X	10,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.2	13,8	X	12,9

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		12 624 812	11 563 311	9 831 978	13 252 035	12 383 342	10 301 311
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 141 101	1 141 101	0	1 288 235	1 288 235	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 141 101	1 141 101	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:		694 325	654 478	130 895	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		421 308	382 182	76 436	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		14 884	14 884	2 977	47 141	47 141	9 428
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		141 887	133 299	66 650	142 253	136 669	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 процентов, всего, из них:		10 647 499	9 634 433	9 634 433	10 883 777	10 051 986	10 051 986
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физи-		9 553 867	8 672 881	8 672 881	9 692 745	8 969 582	8 969 582

	ческих лиц							
1.4.2	Вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		378 008	376 815	376 815	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:		1 105 117	829 096	1 186 857	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		327 697	283 948	369 133	65 846	23 731	30 850
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		777 420	545 148	817 724	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:		30 497	25 996	36 458	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		30 412	25 956	36 338	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		85	40	120	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:		2 320 003	2 279 382	1 229 751	2 215 560	2 168 769	1 336 047
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 109 832	1 098 343	1 099 993	1 221 541	1 207 473	1 207 800
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		272 673	257 063	128 725	261 682	246 573	123 505
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5 281	5 040	1 033	23 892	23 565	4 742
4.4	по финансовым инструментам без риска		932 217	918 936	0	708 445	691 158	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.2	1 681 386	1 673 666
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		133 962	133 335
7.1.1	общий		17 830	15 798
7.1.2	специальный		116 132	117 537
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		549	559
7.2.1	общий		275	280
7.2.2	специальный		274	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	1 382 647	121 488	1 261 159
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 286 514	100 658	1 185 856
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		55 512	27 000	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		40 621	-6 170	46 791
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

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 530 552, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 186 281;
- 1.2. изменения качества ссуд 244 179;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 100 092.

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

всего 429 894, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10 758;
- 2.2. погашения ссуд 267 443;
- 2.3. изменения качества ссуд 122 327;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 29 366.

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1165

14.05.2015



Прозоров И.П.

Шамсеева С.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 апреля 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, 40Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.2, 8	5.0	11.2		10.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2, 8	6.0	11.2		10.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2, 8	10.0	13.8		12.9	
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	15.0	42.3		46.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	103.7		104.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	71.9		72.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	Максимальное	22.7	Максимальное	21.5
				Минимальное	2.3	Минимальное	2.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	800.0	209.0		184.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	1.1		1.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8	25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
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)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов 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)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		14 188 416
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		1 319 776
7	Прочие поправки		2 341 139
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13 167 053

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13 924 083
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		74
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13 924 009
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), всего:		0
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:		2 279 382
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		959 606
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 319 776
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 165 191

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		15 243 785
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		14,2

Председатель правления

Главный бухгалтер





Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

М.П.

исполнитель

Шаклеина И.С.

Телефон: 252-777 доб. 1161

14.05.2015



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

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

на 1 апреля 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	101 792	90 437
1.1.1	Проценты полученные		422 952	381 386
1.1.2	Проценты уплаченные		-250 936	-179 566
1.1.3	Комиссии полученные		87 708	94 566
1.1.4	Комиссии уплаченные		-14 054	-8 360
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		-28	-174
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		41 826	-22 225
1.1.8	Прочие операционные доходы		3 001	2 660
1.1.9	Операционные расходы		-172 034	-149 379
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-16 643	-28 461
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-612 319	-1 114 067
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 593	2 622
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-562 647	41 757
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		681 334	-309 270
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		13 203	14 897
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	439 666
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		39 854	24 526
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-776 297	-1 345 843
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		-45 251	-3 400
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		35 892	20 978
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-510 527	-1 023 630

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 169	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		211 658	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1 631	-41
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		21 526	50 042
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17 553	-8 708
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	9
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	212 831	41 302
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	-22 001	52 283
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-319 697	-930 045
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	1 165 507	1 301 365

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1163

14.05.2015



(Handwritten signatures in blue ink)

Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Некрасова А.А.

**Пояснительная информация к
Промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
за 1 квартал 2015 года**

Оглавление

1. Общие положения	18
2. Информация о Банке	19
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
4. Основы составления промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	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	27
5.5. Чистая ссудная задолженность	28
5.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	29
5.7. Средства кредитных организаций	29
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
5.9. Отложенное налоговое обязательство	30
5.10. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	30
5.11. Выпущенные долговые обязательства	30
5.12. Безотзывные обязательства Банка	30
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	31
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	31
6.3. Комиссионные доходы и расходы	31
6.4. Прочие операционные доходы	32
6.5. Операционные расходы	32
6.6. Расход (возмещение) по налогам	32
6.7. Изменения резервов на возможные потери	33
7. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	33
7.1. Управление капиталом	33
7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	34
8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	35
9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	35
10. Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	36
10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	36
10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	36
10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	37
10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода	37
10.5. Политика в области снижения рисков	39
10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	41
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	41
11. Значимые виды рисков	42
11.1. Кредитный риск	42
11.1.1. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	43
11.1.2. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	47
11.1.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения	47
11.1.4. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	49
11.2. Рыночный риск	50
11.3. Операционный риск	51
12. Операции со связанными сторонами	52

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Хлынов» за 1 квартал 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 квартал 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](http://bank-hlynov.rf)).

2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование ОАО КБ «Хлынов» (в дальнейшем 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 «Хлынов»: (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 01.04.2015:

ОАО КБ «Хлынов» является членом и участником следующих профессиональных организаций:

- 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.

Банк имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей, ведет консервативную инвестиционную политику в условиях внешней нестабильности, ведет «честную» ценовую политику по отношению к клиентам.

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.

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 апреля 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 банка	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1, тел. 252-520
3	Дополнительный офис банка	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155, тел. 252-580
4	Дополнительный офис банка	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135, тел. 252-557
5	Дополнительный офис банка	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а, тел. 252-577
6	Дополнительный офис банка	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11, тел. 252-505
7	Дополнительный офис банка	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38, тел. 252-125
8	Дополнительный офис банка	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53, тел. 252-150
9	Дополнительный офис банка	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23, тел. 25-21-37
10	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Сурикова, 36, тел. 252-155
11	Дополнительный офис банка	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185, тел. 252-555
12	Дополнительный офис банка	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99, тел. 252-559
13	Дополнительный офис банка	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2, тел. 252-561
14	Дополнительный офис банка	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7, тел. 252-134
15	Дополнительный офис банка	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, тел. 252-129
16	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12, тел. 252-568
17	Дополнительный офис банка	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
18	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Производственная, 28, тел. 252-147
19	Дополнительный офис банка	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
20	Дополнительный офис банка	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29, тел. (83361) 5-30-74
21	Дополнительный офис банка	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
22	Дополнительный офис банка	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
23	Дополнительный офис банка	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
24	Дополнительный офис банка	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
25	Дополнительный офис банка	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11, тел. (83352) 2-13-12
26	Дополнительный офис банка	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
27	Дополнительный офис банка	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
28	Дополнительный офис банка	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова 9-а, тел. (83367) 2-20-75
29	Дополнительный офис банка	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
30	Дополнительный офис банка	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00
31	Дополнительный офис банка	610000, г. Киров, ул. Ленина, 92, тел. 252-162
32	Операционный офис банка	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 наличии 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	-	100.0000	100.00	метод полной консолидации
	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Инвест»	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40	Касимов Камил Муллазянович, владеет 81% долей участия	19.000	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 Банка в сети интернет (банкхлынов.рф).

4. Основы составления промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

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 квартал 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 16 921 тыс. руб. (в т. ч. машины и оборудование – 16 921 тыс. руб.), балансовая стоимость выбывших объектов основных средств составила 517 тыс. руб. (в т.ч. мебель – 27 тыс. руб.; машины и оборудование – 490 тыс. рублей). По состоянию на 01.04.2015 из состава «Внеоборотных запасов» переведен в состав «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» объект недвижимости - здание склада красок, столярки и рубероида г.Киров, пр-д.Солнечный,3, в сумме 1 437 тыс. руб., в настоящее время сдаваемое Банком в аренду.

По состоянию на 01.04.2015 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

	01.04.2015	01.01.2015
Наличные средства	757 600	729 500
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	383 501	558 735
- обязательные резервы	114 555	116 148
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	142 048	315 713
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	85 897	257 108
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	14 884	47 141
- прочие размещения денежных средств на рынке	42 086	12 154
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(819)	(690)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 283 149	1 603 948

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 01.04.2015		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	207 324	-	49 584	-
Корпоративные еврооблигации	-	57 658	-	-
Облигации кредитных организаций	475 181	-	109 827	-
Корпоративные акции	1 935	-	1 841	-
Акции кредитных организаций	1 494	-	1 651	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	685 934	57 658	162 903	-

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2015 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	22.03.2016	17.02.2032	8,00%	17,25%
Корпоративные еврооблигации	07.02.2017	07.02.2017	4,95%	4,95%
Облигации кредитных организаций	18.08.2016	30.01.2020	8,25%	18,50%

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

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

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

Эмитент	Сектор экономики	Валюта	На	На
			01.04.2015	01.01.2015
ОАО "Банк ВТБ"	кредитная организация	рубль РФ	1 494	1 651
ОАО "Газпром"	Нефтегазовая отрасль	рубль РФ	1 935	1 841
Итого вложений в акции			3 429	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.

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 01.04.2015		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	153 789	-	154 158	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
телекоммуникации	24 733	-	24 182	-
металлургический	69 289	-	70 354	-
розничная торговля	59 767	-	59 622	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	179 385	-	174 564
Облигации кредитных организаций	653 615	-	858 587	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся	102	-	104	-
финансовой деятельностью	100	-	100	-
операциями с недвижимым имуществом	2	-	4	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 506	179 385	1 012 849	174 564
Резервы на возможные потери	(2)	-	(3)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 504	179 385	1 012 846	174 564

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Российская Федерация	807 504	1 012 846
Страны ОЭСР	179 385	174 564
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	986 889	1 187 410

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.04.2015 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	09.04.2015	07.10.2024	7,70%	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%

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 01.04.2015		На 01.01.2015	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	411 156	-	425 795	-
Корпоративные облигации, всего	232 208	-	233 950	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
	x	x	x	x
машиностроение	40 220	-	39 232	-
металлургический	29 888	-	29 173	-
розничная торговля	20 008	-	20 464	-
транспорт	49 405	-	48 170	-
финансовая деятельность	92 687	-	96 911	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	61 845	-	58 458
Облигации кредитных организаций	132 168	-	129 574	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	775 532	61 845	789 319	58 458

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

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1 категория качества	656 476	656 781
2 категория качества	180 901	190 996
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	837 377	847 777

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 2015 года	391	1 230	-	308	1 929
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	243	(37)	-	(308)	(102)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 31 марта 2015 года	634	1 193	-	-	1 827

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2015 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	7,85%	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%

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%

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

	на 01.04.2015			на 01.01.2015		
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	411 790	634	377 883	426 186	391	405 287
Корпоративные облигации	233 401	1 193	217 844	235 180	1 230	223 658
Корпоративные еврооблигации	61 845	-	60 140	58 458	-	50 934
Облигации кредитных организаций	132 168	-	125 339	129 882	308	122 016
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	839 204	1 827	781 206	849 706	1 929	801 895

5.5. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2015	01.01.2015
Депозиты в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	1 532	101 474
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:	7 826 881	8 232 400
- на пополнение оборотных средств	5 639 072	5 919 661
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 680 143	1 739 889
- на инвестиционные цели	218 300	271 419
- на иные цели	289 366	301 431
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	2 731 709	2 860 186
- ипотечные и жилищные кредиты	388 174	474 492
- автокредиты	134 602	121 338
- иные потребительские кредиты	2 208 933	2 264 356
Факторинг	76 193	92 407
Учтенные векселя кредитных организаций	232 905	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)	92 173	90 423
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	-	256
	10 977 473	11 672 619
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 274 467)	(1 176 464)
Итого чистая ссудная задолженность	9 703 006	10 496 155

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.04.2015		01.01.2015	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Торговля	3 128 559	410 870	3 174 797	352 138
Физические лица	2 731 709	305 791	2 860 186	285 346
Обрабатывающая промышленность	1 988 074	102 648	2 083 798	100 679
Строительство	985 907	66 178	1 159 836	67 907
Транспорт и связь	431 890	152 442	509 095	168 912
Сельское хозяйство	324 665	16 288	323 454	5 742
Операции с недвижимым имуществом, аренда	252 995	68 323	297 487	82 541
Лизинг	236 515	53 215	253 968	32 369
Кредитные организации	234 437	322	380 867	310
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65 334	25 796	74 913	27 043
Лесная промышленность	60 840	35 496	68 524	35 791
Добыча полезных ископаемых	8 334	925	8 582	928
Прочие	528 214	36 173	477 112	16 758
	10 977 473	1 274 467	11 672 619	1 176 464

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

На 01 апреля 2015 года и на 01 января 2015 года в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ».

5.7. Средства кредитных организаций

	01.04.2015	01.01.2015
ЛОРО счета	5 437	3 298
Текущие срочные кредиты других банков	392 033	354 318
	397 470	357 616

На 01 апреля 2015 и на 01 января 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.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2015	01.01.2015
Государственные и общественные организации	57 699	95 489
текущие (расчетные) счета	52 553	43 377
срочные депозиты	5 146	52 112
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 531 476	3 275 888
текущие (расчетные) счета	1 855 732	2 191 725
срочные депозиты	675 744	1 084 163
Физические лица, нотариусы	8 816 657	8 793 117
текущие счета, средства для переводов	598 511	706 247
срочные депозиты	8 218 146	8 086 870
	11 405 832	12 164 494

5.9. Отложенное налоговое обязательство

	01.04.2015	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	16 886	16 886
	16 886	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 января 2015 произведен расчет отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива. По результатам расчета была осуществлена корректировка отложенного налогового обязательства с учетом отраженных результатов переоценки недвижимости Основных средств на 01 января 2015. Сумма корректировки составила 71 тыс. руб., что повлияло на уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (корректировка отражена операцией СПОД).

5.10. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.04.2015	01.01.2015
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	67 542	67 542
	67 542	67 542

По состоянию на 01 января 2015 года 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 «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2015	01.01.2015
Векселя	84 276	129 526
	84 276	129 526

По состоянию на 01 апреля 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка. Векселя были приобретены 22-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 67.2% (01 января 2015: векселя были приобретены 19-ю инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74.9%).

5.12. Безотзывные обязательства Банка

	01.04.2015	01.01.2015
Кредитные линии	781 529	494 164
Овердрафты	428 642	483 406
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	35 767	24 949
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	211 018	-
	1 456 956	1 002 519

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	263 035	254 328
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	117 027	92 748
От вложений в ценные бумаги	58 720	40 785
От размещения средств в кредитных организациях	17 726	1 430
От факторинга	3 512	1 482
Итого процентных доходов	460 020	390 773
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(214 030)	(156 732)
По срочным депозитам юридических лиц	(27 147)	(11 703)
По средствам кредитных организаций	(7 286)	(11 954)
По выпущенным долговым обязательствам	(2 687)	-
Итого процентных расходов	(251 150)	(180 389)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	208 870	210 384

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

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	792 410	184 449
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(775 107)	(173 421)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 303	11 028

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	71 182	73 859
Комиссионный доход от страховых компаний	7 233	12 549
Комиссия по выданным гарантиям	1 342	6 783
Прочие комиссии	3 784	3 818
Итого комиссионных доходов	83 541	97 009
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(8 987)	(2 085)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 908)	(3 171)
Расходы на инкассацию	(1 020)	(1 031)
Комиссии страховых компаний	(652)	(1 163)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(219)	(112)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(105)	(78)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(53)	(44)
Прочие комиссии	(111)	(597)
Итого комиссионных расходов	(14 055)	(8 281)
Чистый комиссионный доход (расход)	69 486	88 728

6.4. Прочие операционные доходы

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Доходы от консультационных и информационных услуг	1 847	1 394
Доходы от сдачи имущества в аренду	209	175
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	147	150
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	28	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	15	11
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6	50
Доходы от оприходования излишков	3	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	14
Полученные штрафы, пени, неустойки	-	2
Доходы от выбытия имущества	-	1
Прочее	741	862
Итого прочих операционных доходов	2 998	2 661

6.5. Операционные расходы

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	75 395	67 557
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 367	19 941
Отчисления в систему страхования вкладов	9 449	7 831
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	7 648	4 883
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 160	6 109
Амортизация основных средств	5 019	4 131
Реклама и представительские расходы	4 301	5 447
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 134	5 168
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 005	4 820
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 999	3 509
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	3 214	3 105
Охрана	2 002	2 039
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 109	4 384
Подготовка и переподготовка кадров	384	326
Страхование	116	100
Другие расходы	3 246	2 260
Итого операционных расходов	153 548	141 610

6.6. Расход (возмещение) по налогам

	1 кв. 2015	1 кв. 2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 228	4 234
Налог на прибыль	9 450	14 890
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	16 678	19 124

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, 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	(10)	62 441	1 006	13 255	(4 475)	72 217
Списание за счет резерва	-	(16 845)	(67)	-	-	(16 912)
01 апреля 2014 года	27	1 148 012	6 846	31 362	45 692	1 231 939
01 января 2015 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	129	108 461	2 955	27 181	(6 170)	132 556
Списание за счет резерва	-	(10 458)	(300)	(310)	-	(11 068)
01 апреля 2015 года	819	1 274 467	12 047	54 693	40 621	1 382 647

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

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 1 кв. 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П).

Сумма капитала Банка на 01 апреля 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 165 191 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 2 147 688 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 1 кв. 2015 года и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями Инструкции № 139-И, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, ОАО КБ «Хлынов» в рамках Базель III развивает систему стресс-тестирования и осуществляет подготовку на ее основе планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке финансовыми организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

Для создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню принятых и потенциальных рисков, в 2014 году Банк начал работу над созданием и реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс». Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

7.2. 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, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 апреля 2015 года: 590 227 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 590 227 тыс. руб.).
- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 апреля 2015 года составил 90 750 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 90 750 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2015 года в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 092 661 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 1 092 661 тыс. руб.).
- Показатели, уменьшающие источники базового капитала, на 01 апреля 2015 года составили 26 601 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 44 104 тыс. руб.).

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 апреля 2015 равен 0 рублей (на 01 января 2015 года: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01 апреля 2015 года в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в сумме 14 773 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 14 773 тыс. руб.).

- Прибыль текущего года и прошлых лет (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2015 года в состав источников дополнительного капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 333 785 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 333 785 тыс. руб.).
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2015 года сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 69 596 тыс. руб. (на 01 января 2015: 69 596 тыс. руб.).

Минимальные значения нормативов достаточности капитала, установленные Банком России, составили:

- 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:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 01 апреля 2015, %	Значение норматива на 01 января 2015, %
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,2	10,5
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,2	10,5
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,8	12,9

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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».

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

С отчетности за 1 кв. 2015 в разделе 2 ф. 0409813 представлена информация о расчете показателя финансового рычага.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 кв. 2015 года и 1 кв. 2014 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

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 происшедших 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.

Портфель на 96,7% сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). Лишь 3,3% кредитного портфеля приходится на заемщиков, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл (3,3% корпоративного и 2,0% розничного кредитного портфеля).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.04.2015 и на 01.01.2015 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,19641 по всему портфелю с учетом розницы). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,02%.

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 01.04.2015 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:	559 701	539 891	8	5 720	0	14 082	15 285	14 465	15 285	0	1 203	0	14 082
корреспондентские счета межбанковские ссуды	100 782	96 876	8	3 898	0	0	820	X	820	0	820	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	232 905	232 905	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)	128 157	128 157	0	0	0	0	0	0	0	0	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 требования	89 377	73 473	0	1 822	0	14 082	14 465	14 465	14 465	0	383	0	14 082
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 480	8 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 820 609	597 954	6 656 216	712 510	154 526	699 403	1 068 614	975 004	981 358	124 553	123 690	81 253	651 862
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 323 740	0	1 866 639	356 186	0	100 915	213 150	138 540	138 540	31 659	52 966	0	53 915
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)	92 173	0	0	24 575	3 300	64 298	76 800	76 800	76 800	0	10 819	1 683	64 298
вложения в ценные бумаги	693 640	514 588	179 052	0	0	0	1 791	1 791	1 791	1 791	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получае-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ных ценных бумаг													
прочие активы	88 596	508	63 674	19 562	0	4 852	11 503	11 503	11 503	1 774	4 877	0	4 852
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	103 239	10 499	79 947	8 482	1 916	2 395	X	X	6 354	1 475	1 452	1 046	2 381
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 519 221	72 359	4 466 904	303 705	149 310	526 943	765 370	746 370	746 370	87 854	53 576	78 524	526 416
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:	2 746 019	253	880 984	1 637 404	50 537	176 841	306 431	306 431	312 124	13 999	105 676	26 065	166 384
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	59 437	0	23 729	32 343	714	2 651	5 744	5 744	5 744	396	2 340	357	2 651
Ипотечные жилищные ссуды	320 651	0	298 393	15 334	817	6 107	11 969	11 969	11 969	3 012	3 171	286	5 500
автокредиты	112 094	0	89 340	13 119	3 299	6 336	11 289	11 289	11 289	932	2 523	1 498	6 336
иные потребительские ссуды	2 239 527	0	468 390	1 570 831	43 600	156 706	276 789	276 789	276 789	9 644	97 032	22 873	147 240
прочие требования	893	253	0	0	0	640	640	640	640	0	0	0	640
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	13 417	0	1 132	5 777	2 107	4 401	X	X	5 693	15	610	1 051	4 017

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, совершаемым с ценными бумага-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ми 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 01.04.2015 составляет 12 126 млн. рублей (на 01.01.2015: 12 993 млн. рублей) (-867 млн. рублей за 1 кв. 2015 года).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 138 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 9,39% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2015: 1 432 млн. рублей или 11,02%). За 1 кв. 2015 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 294 млн. рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Корреспондентские счета» (-204 млн. рублей), «Учтенные векселя» (-46 млн. рублей), «Межбанковские ссуды» (-100 млн. рублей), а также с изменением статьи «Кредиты малому и среднему бизнесу» (+25 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.04.2015 были отнесены активы на сумму 7 537 млн. рублей (РВП: 139 млн. рублей) (на 01.01.2015: 8 377 млн. рублей (РВП 170 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.04.2015 они занимают 62,16% (на 01.01.2015: 64,47%). За 1 кв. 2015 сумма активов 2 категории качества снизилась на 840 млн. рублей, в т.ч. по статье «Кредиты юридическим лицам» на 103 млн. рублей, по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 624 млн. рублей, по кредитам физическим лицам на 65 млн. рублей.

Доля активов 3 категории качества на 01.04.2015 составляет 19,42% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 356 млн. рублей (РВП: 231 млн. рублей). За 1 кв. 2015 доля выросла на 2,10 п.п. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 105 млн. рублей, в т.ч. по статьям требований к юридическим лицам и ИП имеется прирост на 197 млн. рублей, по статьям требований к физическим лицам имеется снижение на 93 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.04.2015 составляют 205 млн. рублей (РВП: 107 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 1,69% (на 01.01.2015: 1,20%). За 1 кв. 2015 сумма активов 4 категории качества выросла на 49 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 41 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов физическим лицам на 7 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.04.2015 составляют 890 млн. рублей (РВП: 832 млн. рублей) или 7,34% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2015: 777 млн. рублей или 5,98%). Изменения активов 5 категории качества в 1 кв. 2015 прошли в сторону роста по статьям кредитов юридическим лицам и ИП на 75 млн. рублей, в сторону роста по кредитам физическим лицам на 25 млн. рублей, в сторону роста требований к кредитным организациям на 14 млн. рублей.

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

Основными видами реструктуризаций являются:

- изменение графиков погашения кредитов (в том числе пролонгации ссуд). При этом в большинстве 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 01.04.2015 составляет 0,46% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (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 01.04.2015 г.

	Сумма обяза- тельств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформиро- ванный ре- зерв на воз- можные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организаци- ей гарантии и поручительства	1 074 065	-	1 073 024	696	345	-	11 132	11 132
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	35 767	-	35 767	-	-	-	358	358
Кредитные линии	781 529	67 241	702 465	11 814	1	8	11 216	11 216
Овердрафты	428 642	-	197 311	228 540	756	2 035	18 036	17 915
Итого внебалансовые обяза- тельства	2 320 003	67 241	2 008 567	241 050	1 102	2 043	40 742	40 621

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

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

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 апреля 2015 года и на 01 января 2015 года. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющих у Банка.

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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2015 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просрочен- ные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	удельный вес про- сроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные кли- енты	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприни-	4 543	152	3 804	26 048	34 547	30 126	3,94%

матери							
Малые и средние предприятия	46 912	111 406	54 378	380 339	593 035	510 917	12,82%
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,17%
Потребительские кредиты физическим лицам	121 126	50 815	46 040	136 327	354 308	183 224	15,07%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	7 293	4 979	2 891	2 983	18 146	7 986	4,77%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	23 575	-	-	30 994	54 569	39 986	59,20%
Итого	203 449	167 352	107 113	576 824	1 054 738	772 372	9,61%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.04.2015 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Неоплаченные комиссии банка, в.т.ч. по кредитам	309	110	97	751	1 267	1 033	26,67%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 732	1 428	2 053	4 237	9 450	5 442	70,43%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	75	1 996	591	1 767	4 429	3 423	4,50%
Прочие активы	746	14 295	744	2 325	18 110	18 110	21,54%
Итого	2 862	17 829	3 485	9 080	33 256	28 008	16,56%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2015 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	4 590	326	414	27 686	33 016	28 120	3,47%
Малые и средние предприятия	13 700	51 570	95 595	296 445	457 310	439 223	9,09%
Факторинг	2 569	-	-	133	2 702	210	2,92%
Потребительские кредиты физическим лицам	89 109	38 241	29 325	114 805	271 480	142 830	11,38%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	4 392	2 591	6 108	1 568	14 659	8 425	3,09%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20 267	-	-	31 694	51 961	30 747	57,30%
Итого	134 627	92 728	131 442	472 331	831 128	649 555	7,12%

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

	Просро- сро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- сро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформиро- ванного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. кате- гории 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 кв. 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 224 млн. рублей. Рост произошел по статьям: «Малые и средние предприятия» (+136 млн. рублей), «Потребительские кредиты физическим лицам» (+83 млн. рублей), «Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам» (+3,5 млн. рублей), «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа» (+2,6 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (+1,5 млн. рублей). Снижение по статье: «Факторинг» на 2,6 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 1 кв. 2015 года выросла на 19 млн. рублей, в т.ч. по статье «Прочие активы» на 15.5 млн. рублей, в которую в 1 кв. 2015 отнесены просроченные требования к КБ «Судостроительный банк» (ООО) в сумме 14 млн. рублей.

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 объекты высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоговые объекты средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоговые объекты 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.

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.

Для оценки рыночного риска используются такие методы измерения, как VaR, GAP, спрэд, оценка изменения чистого процентного дохода, сценарный анализ.

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.

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.

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.

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 ее 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 применяют методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

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 является – 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

03.12.2012 № 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 рыночного риска представлена в Подразделе 2.2. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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

12. Операции со связанными сторонами

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

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2015 года и соответствующих доходах и расходах за 1 кв. 2015 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	218 684	21 404	324 074	564 162
Средства клиентов	573	1 521	17 388	21 210	40 692
Гарантии выданные	-	-	-	5 696	5 696

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Процентные доходы	-	7 061	644	251	7 956
Процентные расходы	-	1	401	128	530
Комиссионные доходы	9	6	7	51	73
Прочие доходы	-	-	-	1	1
Прочие расходы	-	-	4	3	7

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

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, 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	Дочерняя компания	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Процентные доходы	-	7 912	259	49	8 220
Процентные расходы	-	7	138	-	145
Комиссионные доходы	6	5	5	46	62
Прочие доходы	-	-	-	5	5
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Председатель правления
ОАО КБ «Хлынов»

Главный бухгалтер




И.П. Прозоров

С.В. Шамсева

