

№Б-51 от 26 мая 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка "Хлынов"
(открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка "Хлынов"
(открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Полное наименование: Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО КБ "Хлынов".

Место нахождения: Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 40.

Основной государственный регистрационный номер 1024300000042 от 30.07.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 30.07.2002 серия 43 номер 000496004.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.03.1990.

Регистрационный номер: 254.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии от 17.05.2012 №254 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии от 17.05.2012 №254 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Коммерческим банком "Хлынов" (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Коммерческим банком "Хлынов" (открытое акционерное общество) для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество) выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

26 мая 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Лукьянов Д.А.

Колчигин Е.В.

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

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

Кредитной организации **Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество),**
ОАО КБ "Хлынов"

Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 40**

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	729 500	767 044
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	558 735	619 692
2.1	Обязательные резервы	6.1	116 148	109 607
3	Средства в кредитных организациях	6.1	315 713	957 943
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	162 903	1 776 241
5	Чистая ссудная задолженность	6.5	10 496 155	9 750 880
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	1 187 410	102
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.3	100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.4	847 777	79 540
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	464 717	378 820
11	Прочие активы	6.7	173 202	138 702
12	Всего активов		14 936 112	14 468 964
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8	0	200 000
14	Средства кредитных организаций	6.9	357 616	358 831
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	12 164 494	11 961 087
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.10	9 389 965	8 678 155
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
17	Выпущенные долговые обязательства	6.11	129 526	10 000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 769	8 821



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство	6.12	16 886	0
20	Прочие обязательства	6.14	20 991	14 904
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.7, 12.1.2	46 791	50 167
22	Всего обязательств		12 743 073	12 603 810
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.16	605 000	605 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		90 750	90 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6.13	67 542	73 442
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 096 405	752 320
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		333 342	343 642
31	Всего источников собственных средств		2 193 039	1 865 154
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.15	1 002 519	1 780 203
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 196 591	1 070 254
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления


подпись

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер



Шамсева Светлана Викторовна

Исполнитель: Комаровских О.В.
Телефон: (8332) 252-110
26 мая 2015 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Коммерческий банк "Хлынов"** (открытое акционерное общество),
ОАО КБ "Хлынов"

Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 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:	7.1	1 678 486	1 453 701
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 518	24 302
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 485 451	1 257 343
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		176 517	172 056
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	760 966	715 115
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44 520	33 206
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		713 791	681 556
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 655	353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	917 520	738 586
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:	7.7	- 185 578	- 142 681
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 4 258	- 1 057
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		731 942	595 905
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 56 948	9 364
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		28	392
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	- 56 139	- 7 699
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	116 341	52 541
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		119	



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	7.3*	438 344	402 095
13	Комиссионные расходы	7.3	44 224	35 883
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.7	- 1 894	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.7	- 5 651	- 18 053
17	Прочие операционные доходы	7.4	25 552	11 782
18	Чистые доходы (расходы)		1 147 470	1 010 556
19	Операционные расходы	7.5	690 987	558 661
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		456 483	451 895
21	Возмещение (расход) по налогам	7.6	123 141	108 253
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		333 342	343 642
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		333 342	343 642

Председатель правления

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна

М.П.



Исполнитель: Комаровских О.В.
Телефон: (8332) 252-110
26 мая 2015 г.



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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество),**
ОАО КБ "Хлынов"

Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 40**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	1 830 971	331 549	2 162 520
1.1	Источники базового капитала:	8.2	1 773 638	333 785	2 107 423
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		590 227	0	590 227
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	0	590 227
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		90 750	0	90 750
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 092 661	333 785	1 426 446
1.1.4.1	прошлых лет		749 019	344 085	1 093 104
1.1.4.2	отчетного года		343 642	- 10 300	333 342
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	8.2	30 882	13 222	44 104
1.2.1	Нематериальные активы		3	0	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:		30 786	13 224	44 010
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		30 786	13 224	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		93	- 2	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



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.3	Базовый капитал	8.2	1 742 756	320 563	2 063 319
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"<1>		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		93	-2	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	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		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	8.2	0	0	0
1.7	Основной капитал		1 742 756	320 563	2 063 319
1.8	Источники дополнительного капитала:	8.2	88 215	10 986	99 201
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		14 773	0	14 773
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		73 442	10 986	84 428
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента 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	8.2	88 215	10 986	99 201
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		15 460 143	1 049 488	16 509 631
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		15 460 050	1 049 581	16 509 631
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.1	Достаточность базового капитала	8.2	11,3	X	12,5
3.2	Достаточность основного капитала	8.2	11,3	X	12,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.2	11,8	X	13,0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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	8.2	13 266 867	12 398 174	10 316 143	12 771 971	11 757 529	9 557 260
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 288 235	1 288 235	0	1 386 736	1 386 736	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 288 235	1 288 235	0	1 386 736	1 386 736	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" <2>, 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:		937 770	907 452	181 490	1 042 463	1 004 170	200 834
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг		428 603	398 608	79 721	203 256	165 008	33 002



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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
	субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
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 <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		47 141	47 141	9 428	449 804	449 804	89 961
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		142 253	135 669	67 835	25 122	20 394	10 197
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		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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
	том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
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:		10 898 609	10 066 818	10 066 818	10 317 650	9 346 229	9 346 229
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц		9 692 745	8 969 582	8 969 582	9 353 727	8 502 942	8 502 942
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		375 351	373 813	373 813	51 770	51 770	51 770
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 повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		845 837	562 613	839 173	759 164	657 065	934 382
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		779 991	538 882	808 323	498 928	400 988	601 482
3	Кредиты на потребительские цели		662 008	599 558	667 753	257 746	247 820	272 842



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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
	всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		631 444	572 259	629 484	256 887	247 022	271 725
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		30 487	27 267	38 174	859	798	1 117
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		77	32	95	0	0	0
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:		2 215 560	2 168 769	1 336 047	2 252 953	2 202 786	1 124 345
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 221 541	1 207 473	1 207 800	1 070 254	1 057 580	1 057 694
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		261 682	246 573	123 505	138 706	130 068	65 235
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		23 892	23 565	4 742	7 184	6 944	1 416
4.4	по финансовым инструментам без риска		708 445	691 158	0	1 036 809	1 008 194	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12.3	142 084	115 494
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		947 228	769 960
6.1.1	чистые процентные доходы		589 904	458 566
6.1.2	чистые непроцентные доходы		357 324	311 394
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12.2	1 673 666	2 200 988
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		133 335	175 517
7.1.1	общий		15 798	43 034
7.1.2	специальный		117 537	132 483
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		559	562
7.2.1	общий		280	281
7.2.2	специальный		279	281
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.7	1 176 634	84 525	1 261 159
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 108 323	77 533	1 185 856
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		18 144	10 368	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		50 167	- 3 376	46 791
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0



Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____ 7.7 _____).

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

всего 2 586 164 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>1 265 038</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>884 696</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>436 430</u> .

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

всего 2 508 631 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>107 392</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>1 354 605</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>769 202</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>277 432</u> .

Председатель правления

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна

М.П.



Исполнитель: Сухих М.С.
Телефон: (8332) 252-110
26 мая 2015 г.


подпись

подпись



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество),**
ОАО КБ "Хлынов"
Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 40**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.2, 9	Минимум 5	12,5	11,3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.2, 9	Минимум 5,5	12,5	11,3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.2, 9	Минимум 10	13,0	11,8		
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)	9	Минимум 15	46,7	56,8		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	Минимум 50	104,6	85,9		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	Максимум 120	71,8	83,1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	Максимум 25	Макс.	21,4	Макс.	21,3
				Мин.	2,3	Мин.	2,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	Максимум 800	183,7	205,5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	Максимум 50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9	Максимум 3	1,1	1,1		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	9	Максимум 25	0,0	0,0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
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)				

Председатель правления

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна

М.П.



Исполнитель: Сухих М.С.
Телефон: (8332) 252-110
26 мая 2015 г.

подпись
Илья Павлович
подпись
Светлана Викторовна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Коммерческий банк "Хлынов"** (открытое акционерное общество),
ОАО КБ "Хлынов"

Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д. 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:	10	464 511	450 976
1.1.1	проценты полученные		1 662 578	1 428 471
1.1.2	проценты уплаченные		- 758 321	- 715 378
1.1.3	комиссии полученные		431 869	401 873
1.1.4	комиссии уплаченные		- 44 274	- 35 804
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		- 8 195	6 637
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 56 139	- 7 699
1.1.8	прочие операционные доходы		25 230	11 230
1.1.9	операционные расходы		- 665 124	- 533 297
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 123 113	- 105 058
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	- 1 544 450	282 926
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 6 541	2 661
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 361 965	- 200 447
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 1 024 349	- 1 108 691
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 14 083	25 431
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 200 000	- 100 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 1 215	



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 52 990	1 524 312
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		119 526	- 9 580
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 2 833	11 230
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10	- 1 079 939	733 902
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"		- 3 572	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	8
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		- 4 485	- 1 704
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		63 792	37 340
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 16 945	- 21 128
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 448	20 299
2.7	Дивиденды полученные		119	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	59 357	34 815
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		- 13	- 17
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10	- 13	- 17
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
		10	274 389	70 568
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	2 231 410	1 392 142
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10	1 485 204	2 231 410

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Некрасова А.А.

Телефон: (8332) 252-110

26 мая 2015 г.



Подпись

 Подпись

Прозоров Илья Павлович

Шамсеева Светлана Викторовна





Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к Годовой бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
за 2014 год**



Оглавление

1.	Общие положения	25
2.	Информация о Банке	26
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	26
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	26
3.2.	Информация о наличии рейтинга	27
3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	28
3.4.	Информация о наличии банковской группы	29
3.5.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	30
3.6.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	32
4.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	32
5.	Основы составления годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	34
5.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	34
5.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	42
5.3.	Сведения о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты	43
5.4.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	43
5.5.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	44
5.6.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	44
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	44
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты	44
6.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
6.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
6.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48
6.5.	Объем и структура ссуд, ссудная и приравненная к ней задолженность	50
6.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53
6.7.	Объем структура и изменение стоимости прочих активов	55
6.8.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	56
6.9.	Средства кредитных организаций	56
6.10.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57
6.11.	Выпущенные долговые обязательства	57
6.12.	Отложенное налоговое обязательство	58
6.13.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58
6.14.	Прочие обязательства	59
6.15.	Безотзывные обязательства Банка	59
6.16.	Уставный капитал	60
7.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	60
7.1.	Процентные доходы и процентные расходы	60
7.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	60
7.3.	Комиссионные доходы и расходы	61
7.4.	Прочие операционные доходы	61
7.5.	Операционные расходы	62
7.6.	Расход (возмещение) по налогам	62
7.7.	Изменения резервов на возможные потери	63
8.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	64
8.1.	Управление капиталом	64
8.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	64
9.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах	66
10.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	66
11.	Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	67
11.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	67
11.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	67
11.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	68
11.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода	68
11.5.	Политика в области снижения рисков	70
11.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	72
11.7.	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	72
12.	Значимые виды рисков	74
12.1.	Кредитный риск	74
12.1.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	75
12.1.2.	О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества	79
12.1.3.	Информация об активах с просроченными сроками погашения	79
12.1.4.	Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества	81
12.2.	Рыночный риск	82
12.3.	Операционный риск	86
12.4.	Процентный риск банковского портфеля	86
13.	Операции со связанными сторонами	89
14.	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	90



1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Хлынов» за 2014 год.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав Годовой отчетности включаются:

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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



2. Информация о Банке

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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

- лицензия № 254, выданная Банком России 17.05.2012 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия № 254, выданная Банком России 17.05.2012 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.01.2015:

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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



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

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

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

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

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

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 января 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.

В течение 2014 года для удобства клиентов Банк открыл 3 дополнительных офиса в городе Кирове по адресам: ул. К. Маркса, 23; ул. Ленина, 92; ул. Ленина, 17 (Нововятский район), а так же в городе Котельнич по адресу ул. Новая, 3. При этом Банком были закрыты 2 КВКУ и 2 дополнительных офиса.

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Головной офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, тел. 252-777
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1, тел. 252-520
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155, тел. 252-580
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135, тел. 252-557
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а, тел. 252-577
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11, тел. 252-505
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38, тел. 252-125
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53, тел. 252-150
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23, тел. 25-21-37
10	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Сурикова, 36, тел. 252-155
11	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185, тел. 252-555
12	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99, тел. 252-559
13	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2, тел. 252-561
14	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7, тел. 252-134
15	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, тел. 252-129
16	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12, тел. 252-568
17	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
18	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Производственная, 28, тел. 252-147
19	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
20	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29, тел. (83361) 5-30-74
21	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
22	Дополнительный офис	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
23	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
24	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
25	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11, тел. (83352) 2-13-12
26	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
27	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова 9-а, тел. (83367) 2-20-75
29	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
30	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00
31	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Ленина, 92, тел. 252-162
32	Операционный офис	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17, тел. (8362) 45-66-82
33	Операционная касса вне кассового узла	610002, г. Киров, ул. Милицейская, 31, тел. 252-195



3.4. Информация о наличии банковской группы

ОАО КБ «Хлынов» возглавляет банковскую группу.

Информация о составе банковской группы ОАО КБ «Хлынов»

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

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

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

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

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



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

По данным рейтинга Банки.ру по итогам 2014 года Банк является лидером среди региональных банков Кировской области по показателю чистой прибыли, по размеру кредитного портфеля, в т.ч. по размеру кредитного портфеля предприятиям и организациям, по привлеченным средствам предприятий и организаций.

Банк имеет репутацию надежного финансового учреждения с давней историей.

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

Банк ведет консервативную инвестиционную политику в условиях внешней нестабильности.

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

Клиенты Банка, динамика балансовых показателей ОАО КБ «Хлынов»

	01.01.2015	01.01.2014	Изм. (+/-)	Изм., %
Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:	127 731	129 113	-1 382	-1,1%
- юридических лиц	9 688	9 955	-267	-2,7%
- индивидуальных предпринимателей	6 761	7 310	-549	-7,5%
- физических лиц	111 282	111 848	-566	-0,5%
Активы Банка, валюта баланса	14 936 112	14 468 964	467 148	3,2%
- в т.ч. высоколиквидные активы	1 452 484	2 218 986	-766 502	-34,5%
- в т.ч. сумма размещения средств в доходные активы, за минусом резервов	12 694 245	11 606 661	1 087 584	9,4%
Обязательства Банка	12 743 073	12 603 810	139 263	1,1%
- в т.ч. средства физических лиц	8 793 117	7 993 713	799 404	10,0%
- в т.ч. средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 371 377	3 967 374	-595 997	-15,0%
- в т.ч. средства кредитных организаций	357 616	358 831	-1 215	-0,3%
Источники собственных средств	2 193 039	1 865 154	327 885	17,6%
- в т.ч. уставный капитал Банка	605 000	605 000	-	0,0%
Собственный капитал Банка*	2 162 520	1 830 971	331 549	18,1%
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	1 261 159	1 176 634	84 525	7,2%
Рентабельность активов, %	2,3%	2,6%	-0,3%	-11,0%
Рентабельность Капитала, %	16,7%	20,8%	-4,1%	-19,7%

*Собственный капитал на 01.01.2015 и на 01.01.2014 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Совокупные активы Банка на 01.01.2015 составили 14 936 112 тыс. рублей, увеличившись за 2014 год на 467 148 тыс. рублей, в т.ч. рост активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 1 087 584 тыс. рублей или 9,4%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 12 694 245 тыс. рублей.

В структуре «работающих» активов наибольший прирост имеется по ссудной задолженности физических лиц (+596 988 тыс. рублей или +30,2%), общий размер портфеля 2 574 840 тыс. рублей, по статьям размещения средств в ценные бумаги (+342 309 тыс. рублей или +18,5%), общая сумма 2 198 090 тыс. рублей. Ссудная и приравненная к ней задолженность в части требований к кредитным организациям на 01.01.2015 составляет 380 557 тыс. рублей (+124 543 тыс. рублей за 2014 год или +48,7%). Сумма требований по ссудам юридическим лицам и ИП на 01.01.2015 составила 7 574 840 тыс. рублей, увеличившись за 2014 год на 23 744 тыс. рублей или на 0,3%.

Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2015 составил 1 452 484 тыс. рублей, в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.



Обязательства Банка увеличились за 2014 год на 139 263 тыс. рублей, на 01.01.2015 составили 12 603 810 тыс. рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц составляют 8 793 117 тыс. рублей или 58,9% (на 01.01.2014: 55,3%), прирост за 2014 год составил 788 865 тыс. рублей или 9,9%. На 01.01.2015 средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 3 371 377 тыс. рублей или 22,6%, размер обязательств перед юридическими лицами и ИП снизился за 2014 год на 585 458 тыс. рублей или на -4,8%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2015 составила 14,7% (на 01.01.2014: 12,9%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2015 равняется 2 162 520 тыс. рублей (+ 331 549 тыс. рублей за 2014 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

Финансовые результаты

	2014 год	2013 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери	649 606	612 329	37 277	+6,1%
Прибыль до налогообложения	456 483	451 895	4 588	+1,0%
Чистая прибыль	333 342	343 642	(10 300)	-3,0%

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

Объем чистого процентного дохода Банка за 2014 год составил 917 520 тыс. рублей (2013 год: 738 586 тыс. рублей), прирост +24,1%.

В структуре процентных доходов доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 62,5% (2013 год: 66,2%), доходы от кредитования физических лиц 25,3% (2013 год: 20,0%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 85,9% (2013 год: 85,3%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 7,9% (2013 год: 10,0%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги в 2014 году составила 119 716 тыс. рублей (2013 год: 181 924 тыс. рублей), в 2014 году получен отрицательный результат от переоценки ценных бумаг -48 725 тыс. рублей (2013 год: положительный результат +3 119 тыс. рублей).

В 2014 году разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами составила +394 120 тыс. рублей (2013 год: +366 212 тыс. рублей), прирост +7,6%.

Операционные расходы Банка в 2014 году составили 690 987 тыс. рублей (2013 год: 558 661 тыс. рублей), прирост +23,7%. Из них расходы на оплату труда и расходы по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляют 57,2% (2013 год: 60,3%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2014 году составили 60 202 тыс. рублей (2013 год: 44 842 тыс. рублей), прирост +34,3%.

Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери за 2014 год составила 649 606 тыс. рублей (2013 год: 612 329 тыс. рублей), прирост +6,1%.

В своей деятельности Банк неуклонно придерживается ведения консервативной политики по рискам, в т.ч. при формировании резервов на возможные потери. В 2014 году расходы по созданию резервов на возможные потери превысили доходы по их восстановлению на 193 123 тыс. рублей (2013 год: 160 734 тыс. рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения по итогам 2014 года составила 456 483 тыс. рублей (2013 год: 451 895 тыс. рублей), прирост +1,0%.

В 2014 году произведено расходов по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль, на сумму 123 141 тыс. рублей (2013 год: 108 253 тыс. рублей).

Чистая прибыль Банка за 2014 год составила 333 342 тыс. рублей (2013 год: 343 642 тыс. рублей), изменение: -3,0%.



Рыночные позиции ОАО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 820 банков России ОАО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2015:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2015
	на 01.01.2015	на 01.01.2014		
Активы нетто	216	213	-3	2
Чистая прибыль	138	145	+7	1
Капитал до СПОД	210	231	+21	2
Кредитный портфель	174	182	+8	1
Кредиты предприятиям и организациям	164	162	-2	1
Кредиты физическим лицам	147	169	+22	2
Средства предприятий и организаций	215	208	-7	1
Вклады физических лиц	149	159	+10	2
Вложения в ценные бумаги	170	202	+32	2

По итогам 2014 года ОАО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли и рентабельности среди других региональных банков Кировской области. По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности - 2014 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», ОАО КБ «Хлынов» улучшил свои позиции за 2014 год среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранкинге – 774) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Нераспределенная прибыль	Средства частных лиц
	213 место	194 место	136 место	149 место

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

27.06.2014 годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 27.06.2014, было принято следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2013 год в сумме 343 641 639 рублей 67 копеек:

- Дивиденды по акциям банка по результатам за 2013 год не выплачивать.
- В резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять.
- Направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 343 641 639 рублей 67 копеек.

Вопросы об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2014 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров ОАО КБ «Хлынов», которое состоится 24.06.2015.

4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

4.1. Обзор экономики Российской Федерации

Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году определялась рядом неблагоприятных факторов. В частности, события в Украине, экономические санкции и растущая политическая неопределенность существенно повлияли на динамику российской экономики, что нашло отражение в падении курса национальной валюты и падении фондовых рынков в России.

В марте и апреле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с «негативным» прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по



рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со «стабильным» прогнозом на рейтинг «BBB» - с «негативным» прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

Ускоренный темп потребления и отсутствие роста доходов значительно снизили привлечение свободных средств населения. Темпы роста розничных депозитов замедлились в течение 2014 года. В то же время, значительное ослабление российского рубля повысило привлекательность иностранной валюты.

Негативное влияние на российскую экономику также оказало снижение цен на нефть. Так стоимость барреля нефти марки BRENT на 01 января 2014 года составляла 108 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 01 января 2015 года стоимость барреля нефти марки BRENT снизилась до 58 долл./баррель (BRENT). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих стабильное развитие российской экономики и стабильность валютных курсов.

В течение 2014 года, население значительно увеличило покупку иностранной валюты, превысив объемы покупки иностранной валюты последнего финансового кризиса 2008 года. Темпы роста розничного кредитования продолжают снижаться, что говорит об относительно высокой долговой нагрузке физических лиц. Ухудшение качества кредитного портфеля заставляет банки проявлять максимальную осторожность при выдаче новых кредитов. Рост просроченных розничных кредитов ускорился в течение 2014 года. Ослабление рубля вызвало дополнительные инфляционные ожидания, выразившиеся в увеличении роста потребительских цен в течение 2014 года. Банк России повысил ключевую процентную ставку на 2,5 процентного пункта до 8,0% в июле 2014 года, затем до 9,5% - в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. В соответствии с решением Центрального Банка России, такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором.

К 2015 году Центральный Банк России планировал завершить переход к целевому показателю инфляции. Основной задачей денежно-кредитной политики Банка России являлось поддержание стабильно низких темпов роста цен. Но из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года.

Банк России завершил переход к плавающему обменному курсу 10 ноября 2014 года, отойдя от использования валютного коридора, который применялся в различных диапазонах в течение последних 20 лет, начиная с 1995 года.

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

4.2. Краткий обзор экономики Кировской области

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

Ввиду того, что на 01.01.2015 98,0% активов Банка сосредоточены в Кировской области, далее приведены данные по экономической ситуации, складывающейся в 2014 году в Кировской области.

Экономика Кировской области в 2014 году подвергалась воздействию различных негативных факторов, особенно ценообразующих, характерных для Российской Федерации в целом. В итоге, значительные изменения цен в сторону увеличения произошли в производственном секторе экономики, что заметно сказалось на потребительских ценах на товары и услуги. Вследствие ускорения инфляционных процессов замедлились темпы роста реальной заработной платы, покупательной способности денежных доходов населения. Вместе с тем относительно 2013 года отмечались и



положительные тенденции: рост объемов промышленного и сельскохозяйственного производства, темпов жилищного строительства, объемов перевозок грузов и грузооборота автомобильного транспорта, оборота розничной и оптовой торговли, рост денежных доходов населения, снижение объема просроченной задолженности по заработной плате, сокращение младенческой смертности, естественной и миграционной убыли населения.

Индекс промышленного производства в 2014 году составил 103,2% по сравнению с 2013 годом, в том числе по видам деятельности: «Добыча полезных ископаемых» - 90,5%, «Обрабатывающие производства» - 102,0%, «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» - 109,7%. Среди обрабатывающих производств рост объемов отмечался в производстве машин и оборудования (на 9,8%), прочих неметаллических минеральных продуктов (на 6,5%), в химическом производстве (на 5%), а также в производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования (на 4,2%). Вместе с тем, наиболее значительное сокращение объемов выпуска продукции наблюдалось в текстильном и швейном производстве (на 13,5%), готовых металлических изделий и металлургическом производстве (на 6,6%), производстве транспортных средств и оборудования (на 3,1%). В строительстве индекс физического объема строительной продукции (работ, услуг) уменьшился на 3,6%, темп роста ввода в действие жилых домов составляет 141,2%. В сельском хозяйстве индекс производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий за 2014 год в сравнении с предыдущим годом составил 109,1%.

Оборот розничной торговли за 2014 год составил 166,1 млрд. рублей и по сравнению с 2013 годом в сопоставимой оценке увеличился на 3,5 %. Прирост потребительских цен на товары и услуги в декабре 2014 г. относительно декабря 2013 года составил 11%.

Финансовые результаты деятельности крупных и средних организаций: за январь-ноябрь 2014 года по кругу крупных и средних организаций получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 13,9 млрд. рублей, за аналогичный период предыдущего года – 11,8 млрд. рублей (сопоставимый круг), темп роста составил 118%.

За январь-ноябрь 2014 года общая сумма убытков по экономической деятельности крупных и средних предприятий области составила 6,1 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года убытки увеличились на 35,1%. Удельный вес убыточных организаций составил 29,2% от общего числа наблюдаемых предприятий, за январь-ноябрь 2013 года – 29,2%.

5. Основы составления годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют и учитываются обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – то есть готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;



- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования, а не только из их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;
- открытости – отчеты Банка достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

5.1.1. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

5.1.2. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение N 385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением N 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют, действующих 31 декабря отчетного года.



5.1.3. Денежные средства

Банк в соответствии с Положением №385-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, терминалах самообслуживания, а также наличные денежные средства в пути.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

5.1.4. Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

5.1.5. Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

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

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения



денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

5.1.6. Операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям и физическим лицам.

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

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

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

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц отражается:

- в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;



- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

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

5.1.7. Операции с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

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

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

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

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



5.1.8. Средства и имущество

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена: дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям; денежными средствами, выданным подотчет.

В соответствии с внутриванковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Основные средства

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов (в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения или частичной ликвидации) в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств производится ежегодно по состоянию на 01 января отчетного года, и осуществляется в отношении объектов основных средств, отнесенных к I и II классификационным группам: «отдельно стоящие здания» и «встроенные помещения офисов».

Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих СПОД в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У. При невозможности отражения результатов переоценки в этот срок (в силу различных причин), крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года (завершение операций СПОД).

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Товарно-материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 40 000 руб., независимо от стоимости и срока службы.

Все имущество Банка принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления (фактической стоимости приобретения без учета НДС).



Внеоборотные запасы

Внеоборотными запасами является имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного (залога) до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Данное имущество учитывается в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в соглашении сторон об отступном (в сумме всех обязательств заемщика или их части).

Также в качестве внеоборотных запасов учитываются объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Имущество подлежит резервированию согласно Положению № 283-П. При этом размер формируемого резерва на возможные потери определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовом счете № 61011, с применением соответствующих коэффициентов, установленных подпунктом 2.7.3 Положения № 283-П.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

В Учетной политике Банк определил, что под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того или другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого, в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то есть при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% общей площади объекта недвижимости предназначено для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Доходы и расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, (кроме земельных участков) относятся на счета доходов и расходов в том периоде, в котором они возникли.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно линейным способом.

Нематериальные активы, полученные в пользование Банком как пользователем (лицензиатом), на счетах Главы А баланса не отражаются. При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

На отчетную дату нематериальный актив отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основе срока полезного использования.



Капитальные вложения в арендованные основные средства

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

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

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

Выбытие/реализация имущества

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

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

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

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

5.1.9. Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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



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

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

5.1.10. Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае



внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

5.3. Сведения о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2014 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- созданы резервы на возможные потери по ссудам;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

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

Операции СПОД были завершены Банком 20.02.2015 года и проводились в соответствии с требованиями Положения № 385-П, Указания Банка России от 04.09.13 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

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

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

В связи с вносимыми изменениями в Положение №385-П и вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013 года № 409-П в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета внесены следующие изменения/дополнения.

1) В порядок учета операций с ценными бумагами внесены изменения в классификацию ценных бумаг в момент приобретения.

К категории «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, по которым имеется неопределенность рынка (в том числе, приобретенные для реализации в краткосрочной перспективе), либо отсутствует конкретная позиция о цели приобретения ценных бумаг в отношении указанных вложений в момент приобретения соответствующих ценных бумаг. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае



невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

2) Добавлен пункт регламентирующий принципы признания и учета отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется Учетной политикой.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств также регламентируются Учетной политикой.

Банк не предполагает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

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

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

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

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

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

	2014 год	2013 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	333 342	343 642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	27,55	28,40

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

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные средства	729 500	767 044
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	558 735	619 692
- обязательные резервы	116 148	109 607
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	315 713	957 943
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	257 108	499 412
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	47 141	449 804
- прочие размещения денежных средств на рынке	12 154	8 764
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(690)	(37)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 603 948	2 344 679

На 01.01.2015 денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, без обязательных резервов составляют 442 587 тыс. руб. (на 01.01.2014: 510 085 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе, их сумма на 01.01.2015 составила 116 148 тыс. рублей (на 01.01.2014: 109 607 тыс. рублей).



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

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

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	-	-	381 808	-
Корпоративные облигации	49 584	-	327 667	-
Облигации кредитных организаций	109 827	-	1 063 257	-
Корпоративные акции	1 841	-	2 269	-
Акции кредитных организаций	1 651	-	1 240	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 903	-	1 776 241	-

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%
Облигации кредитных организаций	11.06.2017	02.10.2018	8,30%	9,75%

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2014 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2014	31.07.2020	7,95%	9,85%
Корпоративные облигации	20.10.2015	02.10.2023	7,75%	10,50%
Облигации кредитных организаций	25.03.2014	30.05.2023	7,65%	12,25%

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» 31.12.2014 государственные и муниципальные облигации из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения»; корпоративные облигации и еврооблигации, облигации кредитных организаций из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

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

Эмитент	Сектор экономики	Валюта	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
			рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
ОАО «Банк ВТБ»	кредитная организация	рубль РФ	1 651	-	1 240	-
ОАО «ТГК-5»	электроэнергетика	рубль РФ	-	-	45	-
ОАО «Газпром»	нефтегазовая отрасль	рубль РФ	1 841	-	1 943	-
ОАО «ФСК ЕЭС России»	электроэнергетика	рубль РФ	-	-	281	-
Итого вложений в акции			3 492	-	3 509	-



Методы оценки активов по справедливой стоимости

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг рассчитывается путем умножения количества ценных бумаг на рыночную цену одной ценной бумаги.

Для ценных бумаг, номинированных в валюте Российской Федерации, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

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

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



По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

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

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	154 158	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
телекоммуникации	24 182	-	-	-
металлургический	70 354	-	-	-
розничная торговля	59 622	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	174 564	-	-
Облигации кредитных организаций	858 587	-	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, в том числе занимающихся	104	-	104	-
финансовой деятельностью	100	-	100	-
операциями с недвижимым имуществом	4	-	4	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 849	174 564	104	-
Резервы на возможные потери	(3)	-	(2)	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 846	174 564	102	-

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российская Федерация	1 012 846	102
Страны ОЭСР	174 564	-
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 187 410	102

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

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в части средств, внесенных в уставные капиталы организаций, по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 представлены вложениями Банка в уставный капитал дочернего предприятия ООО «Лизинг-Хлынов» в размере 100 тыс. рублей, вложениями в уставный капитал неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» в размере 2 тыс. рублей (РВП: 2 тыс. рублей), вложениями в уставный капитал ООО «Хлынов-Дом» в размере 2 тыс. рублей (РВП: 0 тыс. руб.). Указанные вложения не обращаются на открытом рынке.



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

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

Выбор ценных бумаг для переклассификации был обусловлен уменьшением отрицательного финансового результата с сохранением ликвидности портфеля.

В соответствии с п. 1.2. Указания Банка России №3498-У переклассификация ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.2014, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 01.10.2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Переклассификация ценных бумаг была произведена с перенесением на соответствующие балансовые счета.

Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 1 187 309 тыс. руб. (по рыночной стоимости, сложившейся на 01.10.2014 для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период после 01.10.2014).

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка не было финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Объем и структура вложений в дочерние и зависимые организации

	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале%	Сумма	Резерв на возможные потери	Доля в уставном капитале%
ООО «Лизинг-Хлынов»	100	-	100%	100	-	100%
ООО «Хлынов-Инвест»	2	2	19%	2	2	19%
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	102	2	-	102	2	-

6.4. 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 01.01.2015		На 01.01.2014	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	<u>425 795</u>	-	<u>27 770</u>	-
Корпоративные облигации, всего	<u>233 950</u>	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
машиностроение	39 232	x	x	x
металлургический	29 173	-	-	-
розничная торговля	20 464	-	-	-
транспорт	48 170	-	-	-
финансовая деятельность	96 911	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовым посредничеством	-	<u>58 458</u>	-	-
Облигации кредитных организаций	<u>129 574</u>	-	<u>51 770</u>	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	789 319	58 458	79 540	-



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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1 категория качества	656 781	79 540
2 категория качества	190 996	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	847 777	79 540

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 вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2014 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	9,00%	9,00%
Облигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	7,70%	7,70%

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 отсутствуют.

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

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Итого
На 1 января 2013 года	-	-	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	-	-	-	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2014 года	-	-	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	391	1 230	-	308	1 929
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
На 1 января 2015 года	391	1 230	-	308	1 929

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

31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг 835 820 тыс. руб. (по рыночной стоимости, сложившейся на 01.10.2014 для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период после 01.10.2014).



По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость	Стоимость вложений	Сформированный РВП	Текущая справедливая стоимость
Государственные и муниципальные облигации	426 186	391	405 287	27 770	-	28 256
Корпоративные облигации	235 180	1 230	223 658	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	58 458	-	50 934	-	-	-
Облигации кредитных организаций	129 882	308	122 016	51 770	-	51 845
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	849 706	1 929	801 895	79 540	-	80 101

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

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.01.2015	01.01.2014
Депозиты в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	101 474	170 858
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:</u>	<u>8 232 400</u>	<u>8 241 711</u>
- на пополнение оборотных средств	5 919 661	6 009 824
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 739 889	1 912 215
- на инвестиционные цели	271 419	-
- на иные цели	301 431	319 672
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:</u>	<u>2 860 186</u>	<u>2 168 937</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	474 492	608 599
- автокредиты	121 338	57 976
- иные потребительские кредиты	2 264 356	1 502 362
Факторинг	92 407	43 265
Учтенные векселя кредитных организаций	279 393	85 719
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)	90 423	126 726
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	256	-
	11 672 619	10 853 296
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 176 464)	(1 102 416)
Итого чистая ссудная задолженность	10 496 155	9 750 880



Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Торговля	3 174 797	352 138	3 261 149	249 527
Физические лица	2 860 186	285 346	2 174 937	197 085
Обрабатывающая промышленность	2 083 798	100 679	1 914 159	104 761
Строительство	1 159 836	67 907	997 523	63 509
Транспорт и связь	509 095	168 912	722 973	262 897
Кредитные организации	380 867	310	256 577	563
Сельское хозяйство	323 454	5 742	293 129	4 265
Операции с недвижимым имуществом, аренда	297 487	82 541	376 283	121 804
Лизинг	253 968	32 369	257 528	11 074
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	74 913	27 043	37 608	21 193
Лесная промышленность	68 524	35 791	115 763	30 797
Добыча полезных ископаемых	8 582	928	14 460	987
Прочие	477 112	16 758	431 207	33 954
	11 672 619	1 176 464	10 853 296	1 102 416

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	01.01.2015	01.01.2014
Межбанковские кредиты и депозиты:	101 164	170 858
до востребования и менее 1 месяца	100 000	170 000
с неопределенным сроком	1 164	858
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т.ч.:	7 434 820	7 460 408
до востребования и менее 1 месяца	293 601	172 748
от 1 месяца до 1 года	4 528 985	4 364 444
от 1 года до 3 лет	1 922 197	1 961 751
свыше 3 лет	667 055	952 054
имеющие просроченные платежи по основному долгу	22 982	9 411
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	2 574 840	1 973 112
до востребования и менее 1 месяца	583	616
от 1 месяца до 1 года	158 772	110 233
от 1 года до 3 лет	748 216	605 273
свыше 3 лет	1 533 974	1 198 548
имеющие просроченные платежи по основному долгу	133 295	58 442
Факторинг	83 732	42 201
до востребования и менее 1 месяца	15 326	18 685
от 1 месяца до 1 года	65 914	23 516
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 492	-
Учтенные векселя кредитных организаций	279 393	85 156
до востребования и менее 1 месяца	58 068	29 466
от 1 месяца до 1 года	221 325	55 690
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	22 004	19 145
до востребования и менее 1 месяца	791	-
от 1 месяца до 1 года	-	11 572
от 1 года до 3 лет	-	7 573
имеющие просроченные платежи по основному долгу	21 213	-
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	202	-
до востребования и менее 1 месяца	202	-
Итого чистая ссудная задолженность	10 496 155	9 750 880



Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.01.2015	01.01.2014
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в.т.ч.:		
Архангельская область	412	238
Владимирская область	257	-
Воронежская область	-	16
г. Москва	462 854	399 286
г. Санкт-Петербург	117 604	71 352
Забайкальский край	62	62
Калининградская область	2 982	-
Кемеровская область	84	-
Кировская область	10 171 349	9 905 746
Костромская область	89 066	58 793
Краснодарский край	2 259	-
Красноярский край	171	-
Курская область	7	-
Ленинградская область	500	-
Московская область	20 940	38 908
Нижегородская область	131 956	101 498
Омская область	160	-
Оренбургская область	221	425
Пермский край	6 075	40
Республика Коми	9 195	6 028
Республика Марий-Эл	313 964	110 561
Республика Татарстан	162 853	77 843
Самарская область	11 164	0
Саратовская область	28	78
Свердловская область	44 348	18 870
Удмуртская республика	43 414	11 910
Хабаровский край	271	-
Ханты-Мансийский автономный округ	28 521	175
Челябинская область	339	602
Чувашская республика	1 537	844
Ямало-Ненецкий автономный округ	50 025	50 021
	11 672 619	10 853 296
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 176 464)	(1 102 416)
Итого чистая ссудная задолженность	10 496 155	9 750 880



6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Здания и иные соору- жения	Транс- портные средства	Компью- теры и оргтех- ника	Мебель и прочие основные средства	Земля	Недвижимость, временно не используемая в основной дея- тельности	Немате- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости								
1 января 2013	262 400	3 678	68 719	7 829	3 741	50 839	15	397 221
года								
Поступление	39 668	543	15 666	508	-	-	16	56 401
Выбытие	2 216	225	2 796	434	7	48 169	15	53 862
Переоценка	10 681	-	-	-	-	388	-	11 069
1 января 2014	310 533	3 996	81 589	7 903	3 734	3 058	16	410 829
года								
Поступление	760	1 082	16 801	1 119	-	-	-	19 762
Выбытие	-	-	1 124	643	-	-	-	1 767
Переоценка	4 954	-	-	-	-	(140)	-	4 814
1 января 2015	316 247	5 078	97 266	8 379	3 734	2 918	16	433 638
года								
Накопленная амортизация и обесценение								
1 января 2013	23 343	3 207	52 900	5 720	-	-	1	85 171
года								
Амортизационные отчисления	3 433	601	9 978	761	-	-	1	14 774
Выбытие	380	225	2 701	434	-	-	2	3 742
Переоценка	1 665	-	-	-	-	-	-	1 665
1 января 2014	28 061	3 583	60 177	6 047	-	-	-	97 868
года								
Амортизационные отчисления	4 366	361	13 306	634	-	-	2	18 669
Выбытие	-	-	1 124	616	-	-	-	1 740
Переоценка	571	-	-	-	-	-	-	571
1 января 2015	32 998	3 944	72 359	6 065	-	-	2	115 368
года								
Остаточная балансовая стоимость								
на 01.01.2013	239 057	471	15 819	2 109	3 741	50 839	14	312 050
на 01.01.2014	282 472	413	21 412	1 856	3 734	3 058	16	312 961
на 01.01.2015	283 249	1 134	24 907	2 314	3 734	2 918	14	318 270

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014
Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»
Номер и дата договора оценки	№1020/14 от 19.12.2014	№1356/12 от 10.12.2013
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич
Членство в СРО	член СРО	член СРО

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

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

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.



В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

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

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

Далее представлена информация о движении по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.01.2015	01.01.2014
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	147	-
Оборудование к установке	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	147	-

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

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Итого
1 января 2013 года	2	135	-	-	86 808	86 945
Поступление	3 388	8 032	20 763	34	18 326	50 543
Выбытие	(3 390)	(8 000)	(20 763)	(34)	(27 580)	(59 767)
1 января 2014 года	-	167	-	-	77 554	77 721
Резерв под обесценение на 01.01.2014	-	-	-	-	(11 862)	(11 862)
Итого на 01.01.2014	-	167	-	-	65 692	65 859
Поступление	5 029	7 497	22 876	5	113 329	148 736
Выбытие	(4 598)	(7 561)	(22 504)	(5)	(25 467)	(60 135)
Переоценка	-	-	-	-	96	96
1 января 2015 года	431	103	372	-	165 512	166 418
Резерв под обесценение на 01.01.2015	-	-	-	-	(20 118)	(20 118)
Итого на 01.01.2015	431	103	372	-	145 394	146 300



6.7. Объем структура и изменение стоимости прочих активов

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

	сумма актива			сроки погашения			стоимость актива за минусом резерва		
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные		с неопределенным сроком резерв	
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 100	(1 093)	-	3 910	-	97	-	241	3 766
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	-	-	8	-	-	-	-	8
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	80 744	-	-	71 204	-	9 540	-	9 164	71 580
Расчеты с валютными биржами	-	26 249	-	-	-	-	26 249	-	26 249
Расчеты по комиссиям Банка	9 028	-	-	7 658	-	1 370	-	1 211	7 817
Расчеты по прочим операциям	10 898	-	-	10 361	-	537	-	1 688	9 210
Дисконт по выпущенным векселям	2 995	-	-	2 995	-	-	-	-	2 995
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	1 208	-	-	1 208	-	-	-	-	1 208
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	291	-	-	291	-	-	-	-	291
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 049	-	-	22 894	-	155	-	288	22 761
Расчеты с прочими дебиторами	2 572	-	-	-	-	2 572	-	2 572	-
Расходы будущих периодов	27 317	-	-	6 348	20 969	-	-	-	27 317
Итого прочие активы	163 210	25 156	-	126 877	20 969	14 271	26 249	15 164	173 202
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>50 366</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>29 242</i>	<i>20 969</i>	<i>155</i>	<i>-</i>	<i>288</i>	<i>50 078</i>

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2015

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



Структура прочих активов на 01.01.2014 по видам, валютам, срокам погашения, информация о размере сформированного резерва на возможные потери:

	сумма актива			сроки погашения					стоимость актива за минусом резерва
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года	просроченные	с неопределенным сроком	резерв	
Незавершенные переводы и расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 821	(523)	(72)	5 226	-	-	-	83	5 143
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	32	-	-	32	-	-	-	-	32
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	74 331	-	-	70 207	-	4 124	-	5 677	68 654
Расчеты с валютными биржами	-	15 271	-	-	-	-	15 271	-	15 271
Расчеты по комиссиям Банка	4 174	-	-	2 394	-	1 780	-	1 412	2 762
Расчеты по прочим операциям	8 915	-	-	8 377	-	538	-	2 581	6 334
Дисконт по выпущенным векселям	2 964	-	-	2 964	-	-	-	-	2 964
Расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды	1 750	-	-	1 750	-	-	-	-	1 750
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	178	-	-	178	-	-	-	-	178
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 493	-	-	3 673	-	1 820	-	824	4 669
Расчеты с прочими дебиторами	1 548	-	-	-	-	1 548	-	1 548	-
Расходы будущих периодов	30 945	-	-	6 652	24 293	-	-	-	30 945
Итого прочие активы	136 151	14 748	(72)	101 454	24 293	9 810	15 271	12 125	138 702
<i>в т.ч. нефинансовые активы</i>	<i>36 438</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 325</i>	<i>24 293</i>	<i>1 820</i>	<i>-</i>	<i>824</i>	<i>35 614</i>

Долгосрочная дебиторская задолженность на 01.01.2014

В состав прочих активов на 01.01.2014 со сроками погашения свыше года вошли расходы будущих периодов в сумме 24 293 тыс. рублей, в том числе произведенные затраты на ремонт, относимые на расходы при уплате арендных платежей на сумму 3 093 тыс. рублей со сроками погашения от окт. 2014 до июл. 2018, в том числе расходы будущих периодов по приобретенному программному обеспечению Банка на сумму 21 200 тыс. рублей со сроками полного погашения от июн. 2014 до авг. 2022.

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

На 01.01.2015 в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» (на 01.01.2014: 100% «Кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ» представлены ломбардными кредитами, привлеченными от Банка России на срок 15 дней, со сроком погашения 09.01.2014, со ставками 5,54% и 5,62% годовых).

6.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
ЛОРО счета	3 298	4 219
Текущие срочные кредиты других банков	354 318	354 612
Итого средства кредитных организаций	357 616	358 831



На 01.01.2015 и на 01.01.2014 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ, с условием выполнения Банком ковенант по ставке размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

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

На 01.01.2014 действовало 4 договора привлечения средств сроком до 6 лет, сумма предоставленного лимита 420 675 тыс. руб. (выбрано 354 612 тыс. руб.).

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2015	01.01.2014
Государственные и общественные организации	95 489	76 171
текущие (расчетные) счета	43 377	69 065
срочные депозиты	52 112	7 106
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 275 888	3 891 203
текущие (расчетные) счета	2 191 725	3 033 612
срочные депозиты	1 084 163	857 591
Физические лица, нотариусы	8 793 117	7 993 713
текущие счета, средства для переводов	706 247	659 762
срочные депозиты	8 086 870	7 333 951
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 164 494	11 961 087

Распределение средств клиентов по секторам экономики:

	01.01.2015		01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 793 117	72,3%	7 993 713	66,8%
Торговля	958 418	7,9%	1 108 445	9,3%
Промышленность	718 279	5,9%	691 734	5,8%
Услуги	692 420	5,7%	1 245 331	10,4%
Строительство	630 571	5,2%	580 438	4,9%
Транспорт и связь	163 409	1,4%	137 145	1,1%
Финансовая	64 391	0,5%	59 500	0,5%
Прочее	59 814	0,5%	46 488	0,4%
Сельское хозяйство	28 678	0,2%	25 592	0,2%
Организации здравоохранения	25 318	0,2%	39 595	0,3%
Образование	23 567	0,2%	23 340	0,2%
Топливо-энергетический комплекс	3 552	0,0%	778	0,0%
Страхование	2 960	0,0%	8 988	0,1%
Итого средств клиентов	12 164 494	100,0%	11 961 087	100,0%

6.11. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя	129 526	10 000
	129 526	10 000

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.01.2015 векселя были приобретены 19-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74,9% (на 01.01.2014: векселя были приобретены 3-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50,0%).



На 01.01.2015 выпущенные векселя являлись процентными (99,7% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2015) и беспроцентными (0,3%), были размещены в период с 02.06.2014 по 30.12.2014 и имели сроки погашения с 15.12.2014 по 07.04.2018. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла от 7,0% до 14.5%.

На 01.01.2014 все выпущенные Банком векселя являлись беспроцентными, были размещены в декабре 2013 года. 50% векселей являлись векселями до востребования, остальные имели сроки погашения в январе 2014 года.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 Банк не имел неисполненных обязательств.

6.12. Отложенное налоговое обязательство

	01.01.2015	01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	16 886	-
	16 886	-

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

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

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

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

6.13. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.01.2015	01.01.2014
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	67 542	73 442
	67 542	73 442

По состоянию на 01.01.2015 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий и встроенных помещений Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.



6.14. Прочие обязательства

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

	01.01.2014				
	сумма обязательства			по срокам погашения	
	рубль РФ	доллар США	Евро	в течение 1 года	более года
Финансовые обязательства, в т.ч.					
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	465	-	-	465	-
- обязательства по прочим операциям	5 926	14	-	5 940	-
Расчеты с кредиторами:					
- задолженность по налогам	5 338	-	-	5 338	-
- задолженность по расчетам с персоналом, в т.ч. по подотчетным суммам	178	-	-	178	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами	113	-	-	113	-
Доходы будущих периодов	159	-	-	157	2
Итого финансовые обязательства	12 179	14	-	12 191	2
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:					
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 711	-	-	2 711	-
Итого нефинансовые обязательства	2 711	-	-	2 711	-
Итого прочих обязательств	14 890	14	-	14 902	2

6.15. Безотзывные обязательства Банка

	01.01.2015	01.01.2014
Кредитные линии	494 164	723 544
Овердрафты	483 406	459 155
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	24 949	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	-	597 504
Итого безотзывные обязательства	1 002 519	1 780 203



6.16. Уставный капитал

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

	01.01.2015			01.01.2014		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

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

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

В 2014 году и 2013 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 2014 и 2013 годы Банк не имеет убытков и сумм восстановления обесценения активов. В составе прибыли за 2014 и 2013 годы нет сумм курсовых разниц, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

7.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	1 049 752	962 345
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	425 485	290 539
От вложений в ценные бумаги	176 517	172 056
От размещения средств в кредитных организациях	16 518	24 302
От факторинга	10 214	4 459
Итого процентных доходов	1 678 486	1 453 701
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(653 432)	(610 080)
По депозитам юридических лиц	(60 359)	(71 476)
По средствам кредитных организаций	(44 520)	(33 206)
По выпущенным долговым обязательствам	(2 655)	(353)
Итого процентных расходов	(760 966)	(715 115)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	917 520	738 586

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

	2014 год	2013 год
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 859 187	628 962
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(1 798 985)	(584 120)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	60 202	44 842



7.3. Комиссионные доходы и расходы

	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	328 317	330 692
Комиссионный доход от страховых компаний	54 326	39 270
Комиссия по выданным гарантиям	39 386	20 338
Прочие комиссии	16 315	11 795
Итого комиссионных доходов	438 344	402 095
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(15 301)	(14 990)
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(15 298)	(9 806)
Расходы на инкассацию	(6 823)	(6 521)
Комиссии страховых компаний	(4 981)	(2 596)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(504)	(506)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(459)	(795)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(226)	(221)
Прочие комиссии	(632)	(448)
Итого комиссионных расходов	(44 224)	(35 883)
Чистый комиссионный доход (расход)	394 120	366 212

7.4. Прочие операционные доходы

	2014 год	2013 год
Доходы от консультационных и информационных услуг	6 278	4 739
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	4 155	51
Доходы от сдачи имущества в аренду	742	988
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	587	641
Доходы от выбытия имущества	403	663
Полученные штрафы, пени, неустойки	176	749
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	146	396
Доходы от безвозмездно полученного имущества	115	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	37	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	16	51
Доходы от оприходования излишков	2	1
Прочее	12 895	3 503
Итого прочих операционных доходов	25 552	11 782



7.5. Операционные расходы

	2014 год	2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	311 418	266 233
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	83 815	70 805
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	36 537	29 949
Отчисления в систему страхования вкладов	34 223	28 806
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	27 929	21 742
Реклама и представительские расходы	25 884	23 232
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	25 014	17 042
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	19 036	18 668
Амортизация основных средств	18 668	14 773
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 487	9 948
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 419	13 149
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	16 294	13 973
Охрана	9 033	9 338
Расходы по уценке основных средств	7 046	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	4 192	9 568
Штрафы уплаченные	3 786	128
Аудит	2 041	1 881
Подготовка и переподготовка кадров	933	1 675
Страхование	432	348
Публикация отчетности	0	51
Другие расходы	31 800	7 352
Итого операционных расходов	690 987	558 661

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 2014 и 2013 годах Банком не осуществлялись.

Урегулирование судебных разбирательств

- Банком по решению Арбитражного суда Кировской области Дело № 28-7697/2014 уплачена недоимка по аренде земельного участка по адресу: г. Киров, ул. Менделеева, 21 в сумме 2 392 тыс. рублей;

- на сумму иска в размере 2 478 тыс. рублей был восстановлен резерв по УОНКХ.

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

Категория имущества, основных средств	2014 год		2013 год	
	доходы	расходы	доходы	расходы
Недвижимость	370	2 345	65	9 069
Земля	-	-	499	111
Транспорт	33	1 820	98	268
Оборудование	-	-	1	91
Мебель	-	27	-	29
Итого	403	4 192	663	9 568

7.6. Расход (возмещение) по налогам

	2014 год	2013 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 750	17 103
Налог на прибыль	103 391	91 150
Итого расход (возмещение) по налогам	123 141	108 253



Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 2014 и 2013 годы составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям в 2014 и 2013 годах составляла 15%. Размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	436 733	434 792
Законодательно установленная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	87 347	86 958
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	221 965	109 846
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	175 558	114 473
Расход по налогу на прибыль	96 628	86 033
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам	6 763	5 117
Прочие расходы по налогам	19 750	17 103
Итого расход (возмещение) по налогам	123 141	108 253

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

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

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

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

7.7. 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 2013 года	137	991 607	5 646	11 848	39 189	1 048 427
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	(100)	141 727	1 057	7 073	10 978	160 735
Списание за счет резерва	-	(30 918)	(796)	(814)	-	(32 528)
31 декабря 2013 года	37	1 102 416	5 907	18 107	50 167	1 176 634
01 января 2014 года	37	1 102 416	5 907	18 107	50 167	1 176 634
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	653	180 667	4 258	10 921	(3 376)	193 123
Списание за счет резерва	-	(106 619)	(773)	(1 206)	-	(108 598)
31 декабря 2014 года	690	1 176 464	9 392	27 822	46 791	1 261 159

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.



8. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

8.1. 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, обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом Банка, обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

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

Сумма капитала Банка на 01.01.2015, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 162 520 тыс. руб. (на 01.01.2014: 1 830 971 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 (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 2014 года и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И, установленные Банком России.

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

Для создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк в 2014 году разработал необходимые внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс», которые подлежат внедрению в работу с 2015 года.

8.2. 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, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.01.2015: 590 227 тыс. рублей (на 01.01.2014: 590 227 тыс. рублей).

- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2015 составил 90 750 тыс. рублей (на 01.01.2014: 90 750 тыс. рублей).



• Нераспределенная прибыль предшествующих лет и отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2015 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль в сумме 1 426 446 тыс. рублей (на 01.01.2014: 1 092 661 тыс. рублей).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы на 01.01.2015 составили 3 тыс. рублей (на 01.01.2014: 3 тыс. рублей).
- Убытки отчетного года на 01.01.2015 составили 44 010 тыс. рублей (на 01.01.2014: 30 786 тыс. рублей).
- Отрицательная величина добавочного капитала, в том числе:
 - нематериальные активы на 01.01.2015 составили 11 тыс. рублей (на 01.01.2014: 13 тыс. рублей);
 - вложения Банка в акции (доли) дочерней компании на 01.01.2015 составили 80 тыс. рублей (на 01.01.2014: 80 тыс. рублей).

Основные инструменты добавочного капитала

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

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01.01.2015 равен 0 рублей (на 01.01.2014: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

• На 01.01.2015 в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества, в сумме 14 773 тыс. рублей (на 01.01.2014: 14 773 тыс. рублей).

• Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2015 сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 84 428 тыс. рублей (на 01.01.2014: 73 442 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

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

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.01.2015	Значение норматива на 01.01.2014
H1.1 норматив достаточности базового капитала	12,5%	11,3%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,5%	11,3%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,0%	11,8%

Дивиденды

(в тыс. руб.)

	2014 год		2013 год	
	По обыкновенным акциям		По обыкновенным акциям	
Дивиденды, объявленные в течение года				
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в рублях РФ за акцию				



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

Показатель	01.01.2015	Изменение	01.01.2014
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 162 520	331 549	1 830 971
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0 (%)	13,0	1,20	11,8
Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. всего, в т.ч.:			
II группа активов	10 316 143	758 883	9 557 260
III группа активов	181 490	-19 344	200 834
IV группа активов	67 835	57 638	10 197
V группа активов	10 066 818	720 589	9 346 229
Активы с повышенными коэффициентами риска (ПК), тыс. руб.	-	-	-
Требования к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957 за минусом кода 8855), тыс. руб.	808 323	206 841	601 482
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013 г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (ПКр), тыс. руб.	30 850	(302 050)	332 900
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	667 753	394 911	272 842
Операционный риск, тыс. руб.	1 336 047	211 702	1 124 345
Рыночный риск, тыс. руб.	142 084	26 590	115 494
Итого знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, тыс. руб.	1 673 666	(527 322)	2 200 988
	16 608 832	1 075 340	15 533 492

За период с 31.12.2013 (по отчетности на 01.01.2014) по 01.01.2015 максимальное значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка было достигнуто на 01.01.2015 в сумме 16 608 832 тыс. рублей, минимальное значение получено на 01.05.2014 в сумме 14 671 747 тыс. рублей (отклонение максимального от минимального значения за период составляет 13%).

Среднее за указанный период значение знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 15 495 879 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах

Информация об обязательных нормативах представлена в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В течение 2014 года, 2013 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России № 139-И.

10. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2014 год и 2013 год представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В Банке отсутствуют:

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



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

11.1. 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 одновременного 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 внутренним порядкам 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.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. 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 рисками каждому отдельному виду риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.



11.5. 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.).



11.6. 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.

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

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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



Кредитный портфель на 97,1% сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). Лишь 2,9% кредитного портфеля приходится на заемщиков, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл (3,1% корпоративного и 1,8% розничного кредитного портфеля).

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

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,19458 по всему портфелю с учетом розницы). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,08%. В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений (16,8%) также приходится на заемщиков, работающих в сфере оптовой и розничной торговли.

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

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

	на 01.01.2015				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	559 824	-	169 676	-	729 500
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	558 735	-	-	-	558 735
Средства в кредитных организациях	268 572	-	47 141	-	315 713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 903	-	-	-	162 903
Чистая ссудная задолженность	10 496 155	-	-	-	10 496 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 846	-	174 564	-	1 187 410
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	789 319	-	58 458	-	847 777
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	464 717	-	-	-	464 717
Прочие активы	173 202	-	-	-	173 202
Итого активов	14 486 273	-	449 839	-	14 936 112
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	357 616	-	-	-	357 616
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 161 003	2 215	344	932	12 164 494
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 386 686	2 215	344	720	9 389 965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	129 526	-	-	-	129 526
Отложенное налоговое обязательство	16 886	-	-	-	16 886
Прочие обязательства	27 760	-	-	-	27 760
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	46 791	-	-	-	46 791
Итого обязательств	12 739 582	2 215	344	932	12 743 073
Чистая балансовая позиция	1 746 691	(2 215)	449 495	(932)	2 193 039



на 01.01.2014

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	679 148	-	87 896	-	767 044
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	619 692	-	-	-	619 692
Средства в кредитных организациях	508 139	-	449 804	-	957 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 776 241	-	-	-	1 776 241
Чистая ссудная задолженность	9 750 880	-	-	-	9 750 880
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102	-	-	-	102
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	79 540	-	-	-	79 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	378 820	-	-	-	378 820
Прочие активы	138 702	-	-	-	138 702
Итого активов	13 931 264	-	537 700	-	14 468 964
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	200 000	-	-	-	200 000
Средства кредитных организаций	358 831	-	-	-	358 831
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 956 775	2 694	663	955	11 961 087
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 674 506	2 694	-	955	8 678 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 000	-	-	-	10 000
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 725	-	-	-	23 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.	50 167	-	-	-	50 167
Итого обязательств	12 599 498	2 694	663	955	12 603 810
Чистая балансовая позиция	1 331 766	(2 694)	537 037	(955)	1 865 154

12. Значимые виды рисков

12.1. 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.



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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 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 бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



без признания получаемых ценных бумаг														
прочие активы	131 185	113	96 500	30 461	2	4 109	14 143	14 143	14 143	2 445	7 588	1	4 109	
требования по 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	545 588	
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	142 518	
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	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 289 406	1 226 916	62 490	0	0	0	600	563	625	625	0	0	0
1.1.корреспондентские счета	949 216	945 517	3 699	0	0	0	37	X	37	37	0	0	0
1.2.межбанковские ссуды	170 000	170 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.учетные векселя	85 719	29 466	56 253	0	0	0	563	563	563	563	0	0	0
1.4.Вложения в ценные бумаги	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.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
1.6.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



1.7.прочие требования	29 673	29 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 798	2 260	2 538	0	0	0	X	X	25	25	0	0	0
2.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 533 743	48 608	7 290 407	498 545	30 225	565 958	959 152	910 942	914 759	78 934	17 700	52 167	565 958
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 797 036	0	1 657 427	12 765	110 000	16 844	132 418	91 168	91 168	30 393	2 681	41 250	16 844
2.2.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	120 726	0	7 650	0	13 943	99 133	106 321	106 321	106 321	77	0	7 111	99 133
2.4.вложения в ценные бумаги	27 500	27 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.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
2.6.прочие активы	57 223	54	50 033	6	902	6 228	7 238	7 238	7 238	543	1	466	6 228
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	70 503	494	64 446	4 338	20	1 205	X	X	3 817	1 607	995	10	1 205
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 460 755	20 560	5 510 851	481 436	5 360	442 548	713 175	706 215	706 215	146 314	114 023	3 330	442 548
2.8.1.В том числе учетные векселя	16 080	0	0	0	0	16 080	16 080	16 080	16 080	0	0	0	16 080
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 180 878	177	1 934 780	119 320	24 935	101 666	197 156	197 156	199 221	53 646	32 156	14 147	99 272
3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	217 377	0	204 059	9 507	2 851	960	10 932	10 932	10 932	6 081	2 437	1 454	960
3.2.Ипотечные жилищные ссуды	391 222	0	351 426	22 380	3 936	13 480	26 695	26 695	26 695	5 333	6 708	1 873	12 781
3.3.автокредиты	57 976	0	37 948	7 798	375	11 855	15 093	15 093	15 093	971	2 033	281	11 808
3.4.иные потребительские ссуды	1 502 362	0	1 338 780	72 623	17 310	73 649	143 105	143 105	143 105	41 185	19 488	10 310	72 122
3.5.прочие требования	6 248	177	0	6 000	0	71	1 331	1 331	1 331	0	1 260	0	71
3.5.1.в том числе требования, признаваемые ссудами	6 000	0	0	6 000	0	0	1 260	1 260	1 260	0	1 260	0	0
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 693	0	2 567	1 012	463	1 651	X	X	2 065	76	230	229	1 530

Общая сумма требований к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных



актов Банка России, на 01.01.2015 составляет 12 993 млн. рублей (на 01.01.2014: 12 004 млн. рублей) (+989 млн. рублей за 2014 год).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 432 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 11,02% в общей сумме активов, отраженных в разделах 1-3 ф. 0409115 (01.01.2014: 1 276 млн. рублей или 10,63%). За 2014 год сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 156 млн. рублей. Основные изменения связаны с вложениями в ценные бумаги юридических лиц (кроме кредитных организаций) (+524 млн. рублей), с изменением статьи «Кредиты малому и среднему бизнесу» (+27 млн. рублей), с требованиями к кредитным организациям по статьям «Корреспондентские счета» (-645 млн. рублей), «Учтенные векселя» (+250 млн. рублей), «Межбанковские ссуды» (-70 млн. рублей), «Вложения в ценные бумаги» (+48 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.01.2015 были отнесены активы на сумму 8 377 млн. рублей (РВП: 170 млн. рублей) (на 01.01.2014: 9 288 млн. рублей (РВП 233 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.01.2015 они занимают 64,48% (на 01.01.2014: 77,37%). За 2014 год сумма активов 2 категории качества снизилась на 911 млн. рублей, в т.ч. за счет снижения по статьям кредитов физическим лицам (-988 млн. рублей), по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» (-420 млн. рублей), по статье требований к кредитным организациям «Учтенные векселя» (-56 млн. рублей), имеется рост активов 2 категории качества по статье «Кредиты юридическим лицам» (+312 млн. рублей), по вложениям в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций (+189 млн. рублей), по статье прочих требований к юридическим лицам (+46 млн. рублей).

Доля активов 3 категории качества на 01.01.2015 составляет 17,32% в общем объеме активов 1-3 разделов ф. 0409115 или 2 251 млн. рублей (РВП: 193 млн. рублей). За 2014 год доля выросла на 12,17 п.п. при росте активов 3 категории качества на 1 633 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов физическим лицам (+1 614 млн. рублей).

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.01.2015 составляют 156 млн. рублей (РВП: 64 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 1,20% (на 01.01.2014: 1,29%). За 2014 год сумма активов 4 категории качества снизилась на 1 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2015 составляют 777 млн. рублей (РВП: 767 млн. рублей) или 5,98% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.01.2014: 668 млн. рублей (РВП: 665 млн. рублей), доля: 5,56%). Изменения активов 5 категории качества за 2014 год связаны с ростом требований по статьям кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на 94 млн. рублей, с ростом требований по статьям кредитов физическим лицам на 47 млн. рублей, со снижением на 34 млн. рублей по статье требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Удельный вес реструктурированной задолженности на 01.01.2015 в общем объеме активов составляет 2,41% (на 01.01.2014: 2,86%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,68% (на 01.01.2014: 3,16%).

Основными видами реструктуризаций являются:

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

Доля ссуд, по которым задолженность была реструктурирована, и которые в случае отсутствия реструктуризации считались бы просроченными, на 01.01.2015 составляет 0,51% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2014: 1,59%).



12.1.2. О классификации внебалансовых обязательств по категориям качества

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

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

Классификация внебалансовых обязательств по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

	Сумма обязательств	Категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Фактический сформированный резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 070 254	-	1 066 750	2 504	1 000	-	12 673	12 673
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные линии	723 544	-	712 057	11 487	-	-	14 628	14 328
Овердрафты	459 155	-	443 014	13 126	624	2 391	23 166	23 166
Итого внебалансовые обязательства	2 252 953	-	2 221 821	27 117	1 624	2 391	50 467	50 167

12.1.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Ниже приведена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по приравненным к ссудам и прочим активам на 01.01.2015 и на 01.01.2014. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющихся у Банка.

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

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

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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2014 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	9 928	9 928	9 928	0,55%
Индивидуальные предприниматели	0	257	4 541	70 942	75 740	75 535	6,55%
Малые и средние предприятия	17 250	16 055	12 998	305 734	352 037	342 831	6,66%
Факторинг	0	0	-	133	133	133	0,31%
Потребительские кредиты физическим лицам	36 674	15 889	9 567	74 852	136 982	85 019	8,78%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	13 852	0	1 152	7 859	22 863	9 310	3,76%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 403	0	-	56 811	64 214	60 586	50,67%
Итого	75 179	32 201	28 258	526 259	661 897	583 342	6,10%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2014 (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	4 787	129	2 134	1 525	8 575	6 711	78,53%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	520	473	443	1 639	3 075	1 035	54,01%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	25	0	59	965	1 049	1 889	1,53%
Прочие активы	10	695	148	1 399	2 252	2 252	3,68%
Итого	5 342	1 297	2 784	5 528	14 951	11 887	10,21%

За 2014 год сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, выросла на 169 млн. рублей. Рост произошел по статьям: «Малые и средние предприятия» (+105 млн. рублей), «Потребительские кредиты физическим лицам» (+134 млн. рублей), «Факторинг» (+3 млн. рублей). Снижение по статьям: «Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам» (-8,2 млн. рублей), «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа» (-12,3 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (-42,7 млн. рублей), кредиты крупному бизнесу (-9,9 млн. рублей).



Сумма просроченной задолженности по процентам и прочим активам за 2014 год снизилась на 1 млн. рублей.

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

12.1.4. 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.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.01.2015	01.01.2014
Недвижимость	6 169 552	7 580 219
Имущество	3 217 405	3 247 320
Ценные бумаги	961 791	781 122
Товары в обороте	3 095 276	3 082 905
Прочее	-	-
Итого	13 444 024	14 691 566

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

В отчетности Банка по состоянию на 01.01.2014 при формировании резервов на возможные потери было учтено обеспечение 2 категории, оцененное по справедливой стоимости на 216 389 тыс. руб., резерв на возможные потери скорректирован в сторону уменьшения на 48 610 тыс. руб.



Активы, переданные в залог и заблокированные активы

На 01.01.2015 в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» (на 01.01.2014: 100% «Кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ» представлены ломбардными кредитами, привлеченными от Банка России на срок 15 дней, со сроком погашения 09.01.2014, со ставками 5,54% и 5,62% годовых). На 01.01.2014 стоимость переданных в залог Банку России ценных бумаг составила 242 670 тыс. руб., из них 66,48% - облигации субъектов РФ и муниципальных образований, 17,01% - облигации кредитных организаций, 16,51% - корпоративные облигации.

Сумма ценных бумаг Ломбардного списка, доступная для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов от Банка России, на 01.01.2015 составила 2 110 040 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 1 614 970 тыс. руб.), на 01.01.2014: 1 518 750 тыс. руб. (с учетом поправочных коэффициентов: 1 240 670 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 Банк передал ОАО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на общую сумму 263 023 тыс. руб., в качестве обеспечения по межбанковским займам (на 01.01.2014 сумма переданных прав требований составила 311 400 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, на 01.01.2015 составили 116 148 тыс. рублей (на 01.01.2014: 109 607 тыс. рублей).

12.2. Рыночный риск

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

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

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

Информация о размере рыночного риска представлена в Подразделе 2.3. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги	1 346 720	1 772 732
Долевые ценные бумаги	3 492	3 509
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	1 350 212	1 776 241

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

В соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.



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

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

Процентный риск

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

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

	01.01.2015		01.01.2014	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	134 672	107 738	177 273	141 819
20% рост котировок долговых ценных бумаг	269 344	215 475	354 546	283 637
40% рост котировок долговых ценных бумаг	538 688	430 950	709 093	567 274
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(134 672)	(107 738)	(177 273)	(141 819)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(269 344)	(215 475)	(354 546)	(283 637)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(538 688)	(430 950)	(709 093)	(567 274)

Фондовый риск

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

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

	01.01.2015		01.01.2014	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	349	279	351	281
20% рост котировок долевых ценных бумаг	698	559	702	561
40% рост котировок долевых ценных бумаг	1 397	1 117	1 404	1 123
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(349)	(279)	(351)	(281)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(698)	(559)	(702)	(561)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 397)	(1 117)	(1 404)	(1 123)

Валютный риск

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



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

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

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

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

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

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое внимание уделяется минимизации валютного риска, приоритет отдается механизмам, хеджирующим валютные риски.

Размер открытой валютной позиции Банка:

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	"спот"			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	24	-	24	68,3427	1 653	-
ДОЛЛАР США	(96)	-	(96)	56,2584	-	(5 379)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					1 653	(5 379)

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	"спот"			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	8 980	(9 000)	(20)	44,9699	-	(885)
ДОЛЛАР США	5 864	(5 890)	(26)	32,7292	-	(865)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					-	(1 750)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по



отношению к доллару США и Евро в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в 2014 году. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.01.2015		01.01.2014	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(538)	(430)	19 191	15 353
Укрепление доллара США на 20%	(1 076)	(861)	38 382	30 706
Укрепление доллара США на 40%	(2 152)	(1 721)	76 764	61 411
Ослабление доллара США на 10%	538	430	(19 191)	(15 353)
Ослабление доллара США на 20%	1 076	861	(38 382)	(30 706)
Ослабление доллара США на 40%	2 152	1 721	(76 764)	(61 411)
Укрепление евро на 10%	165	132	40 384	32 308
Укрепление евро на 20%	331	265	80 769	64 615
Укрепление евро на 40%	661	529	161 538	129 230
Ослабление евро на 10%	(165)	(132)	(40 384)	(32 308)
Ослабление евро на 20%	(331)	(265)	(80 769)	(64 615)
Ослабление евро на 40%	(661)	(529)	(161 538)	(129 230)

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2014		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	194 595
	открытая валютная позиция	23 834
	итого:	218 429
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	353 357
	открытая валютная позиция	28 234
	итого:	381 591
на 01.01.2015		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	52 394
	открытая валютная позиция	13 169
	итого:	65 563
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	159 360
	открытая валютная позиция	79 632
	итого:	238 992



Уменьшение потенциальной нагрузки на финансовый результат и капитал Банка на 01.01.2015 относительно 01.01.2014 связано с предоставлением Банком России в рамках указания №3498-У от 18.12.2014 возможности переклассификации ценных бумаг по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, в портфель для продажи и инвестиционный. В результате данного послабления уменьшился объем торгового портфеля, и, как следствие, снизились потенциальные потери от реализации рыночного риска.

12.3. Операционный риск

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

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

Величина операционного риска, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска представлена в Подразделе 2.2. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Нагрузка на капитал на покрытие операционного риска на 01.01.2015 составила 1 776 050 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 1 443 675 тыс. руб.).

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

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, на 01.01.2014 составляла 2 309 880 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов 1 375 698 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 934 182 тыс. руб.

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

12.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска Банком предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных



процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

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

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

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

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

	на 01.01.2015				
	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства					
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	134 733	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	555 317	1 566 835	1 604 388	3 835 065	4 725 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 434	33 087	41 999	89 773	869 864
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70	140	211	4 290	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	692 554	1 600 062	1 646 598	3 929 128	5 595 669
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10 339	10 765	10 093	27 147	384 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 660 966	1 098 423	2 282 387	3 009 561	2 554 909
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	935 806	769 707	2 193 289	2 974 602	2 542 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	97 862	6 535	1 794	16 441	8 451
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	1 769 167	1 115 723	2 294 274	3 053 149	2 947 960
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,39	0,79	0,76	0,96	0,96



на 01.01.2014

	До востребова- ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	853 374	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	407 277	1 368 420	1 822 558	3 392 308	4 658 246
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые орга- низации	-	539	8 739	12 489	62 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69	137	206	3 851	-
Основные средства, нематериальные активи- вы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	1 260 720	1 369 096	1 831 503	3 408 648	4 720 712
Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка РФ	200 459	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	43 650	7 565	9 049	25 055	349 781
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	1 156 985	1 092 471	1 438 677	3 192 001	2 152 906
Вклады (средства) физических лиц и инди- видуальных предпринимателей	658 015	965 835	1 403 717	2 916 189	2 123 267
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	1 401 094	1 100 036	1 447 726	3 217 056	2 502 687
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,90	1,05	1,13	1,10	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результа- та/ капитала 01.01.2015	Чувствительность результа- та/капитала на 01.01.2014
	Российский рубль	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(30 580)	(9 542)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	30 580	9 542
	Доллар США	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(9 042)	8 948
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	9 042	(8 948)
	ЕВРО	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 752)	19 004
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 752	(19 004)

Если бы на 01.01.2015 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 2014 год составила бы на 41 374 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (за 2013: на 18 411 больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам).



13. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2014 и соответствующих доходах и расходах за 2013 год представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	252 901	6 435	1 705	261 041
- в т.ч. просроченная:	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к	-	(11 028)	(139)	(358)	(11 525)
Средства клиентов	3 126	3 343	9 484	5 017	20 970
Гарантии выданные	-	-	-	482	482
Сумма обеспечения по кредитам	-	393 517	7 901	6 420	407 838

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	-	26 736	748	35 874	63 357
Процентные расходы	(1)	(4)	(335)	(4)	(343)
Комиссионные доходы	222	27	27	1 069	1 345
Прочие доходы	-	-	-	85	85
Прочие расходы	-	-	-	-	-
Чистые доходы (расходы) от конверсионных операций с валютой	(53)	-	(9)	-	(62)



14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о численности персонала Банка:

Списочная численность	01.01.2015	01.01.2014
Работников всего, в том числе:	768	728
основного управленческого персонала*	83	73

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

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

Виды выплат	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения	101 496	86 428
Долгосрочные вознаграждения	-	-

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

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

Виды выплат	2014 год	2013 год
Краткосрочные вознаграждения	40 333	38 136
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	-	-

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

Фонд оплаты труда	2014 год	2013 год
Доля окладов сотрудников в ФОТ	40,4%	41,0%
Доля стимулирующих выплат в ФОТ	39,1%	39,1%
Доля компенсационных выплат в ФОТ	20,5%	19,9%

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

Величина крупных вознаграждений в ФОТ и их структура	2014 год	2013 год
Доля крупных вознаграждений в ФОТ, %	6,38%	8,05%
Структура крупных вознаграждений	в виде премий (100%)	в виде премий (100%)

К вознаграждениям основного управленческого персонала, а также всего персонала Банка, в 2014 и в 2013 годах относилась постоянная заработная плата, оплата ежегодного отпуска, надбавки к должностному окладу за выслугу лет (стажевые), надбавки за профессиональное мастерство, ежемесячные премии (выплачиваются по результатам работы Банка (прибыль, достижение качественных и количественных показателей в работе)), премия по итогам работы за год (выплачивается в случае выполнения Банком плана по прибыли), разовые премии за выполнение важных заданий.

Все выплаты сотрудникам производятся в соответствии с «Положением о системе оплаты труда и материального стимулирования работников ОАО КБ «Хлынов» и другими внутренними нормативными документами Банка. Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, регламентирующих систему оплаты труда в 2014, 2013 годах не выявлялось.



Вознаграждение членам Совета Банка в 2014 и 2013 годах выплачивалось в соответствии с решениями общего собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» (протокол №1 от 27 июня 2014; протокол №2 от 02 июля 2013).

**Председатель правления
ОАО КБ «Хлынов»**

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров

С.В. Шамсева

