



Банк Хлынов

**Промежуточная
бухгалтерская (финансовая)
отчетность
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)**

За 1 пг. 2014 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	691 380	546 222
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	307 245	344 217
2.1	Обязательные резервы	5.1	105 492	133 113
3	Средства в кредитных организациях	5.1	854 331	513 115
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2 031 799	1 867 225
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	9 513 245	8 958 725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		101	100
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.3	20 214	79 494
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		405 423	379 662
11	Прочие активы		133 705	135 653
12	Всего активов		13 957 443	12 824 413
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	193 263	200 000
14	Средства кредитных организаций	5.6	404 186	330 425
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	11 209 120	10 555 187
15.1	Вклады физических лиц	5.7	8 334 728	7 454 573
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.10	41 591	2 070
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.8	16 847	0
20	Прочие обязательства		26 969	18 049
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.7	48 319	51 033
22	Всего обязательств		11 940 295	11 156 764
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		605 000	605 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		90 750	90 750
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.9	56 595	66 020
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 095 962	750 725
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		168 841	155 154
31	Всего источников собственных средств		2 017 148	1 667 649
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	1 591 656	1 589 506
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		772 109	785 491
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161

08.08.2014



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Комаровских О.В.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 г.**

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	797 002	680 675
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		2 025	11 670
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		715 876	587 792
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		79 101	81 213
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	369 852	345 161
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		26 341	15 339
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		343 267	329 469
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		244	353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	427 150	335 514
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	-79 919	-71 797
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 258	-488
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		347 231	263 717
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-26 987	14 861
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		29	100
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	30 568	-22 126
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-7 971	38 182
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	194 189	174 669
13	Комиссионные расходы	6.3	18 372	13 968
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		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.7	-10 673	-21 007
17	Прочие операционные доходы	6.4	8 578	5 992
18	Чистые доходы (расходы)		516 592	440 420
19	Операционные расходы	6.5	303 313	243 138
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		213 279	197 282
21	Расход (возмещение) по налогам	6.6	44 438	42 128

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		168 841	155 154
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		168 841	155 154

Председатель правления

Прозоров И.П.

Главный бухгалтер

Шамсеева С.В.

М.П.

исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

08.08.2014



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 июля 2014 года

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

Почтовый адрес 610020, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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:	7	1 830 971	153 548	1 984 519
1.1	Источники базового капитала:	7.2	1 742 852	30 786	1 773 638
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		590 227	0	590 227
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	0	590 227
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		90 750	0	90 750
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 061 875	30 786	1 092 661
1.1.4.1	прошлых лет		749 019	343 642	1 092 661
1.1.4.2	отчетного года		312 856	-312 856	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		96	-1	95
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:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
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	-1	92
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	7.2	1 742 756	30 787	1 773 543
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал	7.2	0	0	0
1.7	Основной капитал		1 742 756	30 787	1 773 543
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.2	88 215	122 761	210 976
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	122 761	122 761
1.8.3.1	текущего года		0	122 761	122 761
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		73 442	0	73 442
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	7.2	88 215	122 761	210 976
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		15 533 492	-250 926	15 282 566
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 460 143	-250 927	15 209 216
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 460 050	-250 926	15 209 124
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	7.2	11,3	0,4	11,7
3.2	Достаточность основного капитала	7.2	11,3	0,4	11,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.2	11,8	1,2	13,0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	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:	6.7	1 176 634	71 775	1 248 409
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7	1 108 323	61 105	1 169 428
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.7	18 144	12 518	30 662
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.7	50 167	-1 848	48 319
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.

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

Всего 1 041 918, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 445 177;
- 1.2. изменения качества ссуд 403 247;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 193 494.

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

всего 980 813, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 18 817;
- 2.2. погашения ссуд 560 080;
- 2.3. изменения качества ссуд 290 525;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 111 391.

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161



Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Комаровских О.В.

08.08.2014

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 июля 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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)	7.2, 8	Не менее 5%	11,7		10,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2, 8	Не менее 5,5%	11,7		10,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2, 8	Не менее 10%	13,0		11,5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	Не менее 15%	57,5		41,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Не менее 50%	101,2		92,3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	Не более 120%	61,4		62,4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	Не более 25%	максимальное	21,9	максимальное	21,8
				минимальное	2,0	минимальное	3,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	Не более 800%	178,5		234,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	Не более 50%	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	Не более 3%	1,3		1,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала)	8	Не более 25%	0,0		0,0	

	банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
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

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161



И.П. Прозоров
С.В. Шамсеева
О.В. Комаровских

Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Комаровских О.В.

08.08.2014

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

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

на 1 июля 2014 года

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	264 312	171 971
1.1.1	Проценты полученные		789 056	659 669
1.1.2	Проценты уплаченные		-369 183	-345 672
1.1.3	Комиссии полученные		193 595	174 666
1.1.4	Комиссии уплаченные		-18 451	-13 968
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4 456	5 484
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 568	-22 126
1.1.8	Прочие операционные доходы		8 517	5 565
1.1.9	Операционные расходы		-312 151	-244 861
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-53 183	-46 786
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-791 231	-395 874
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		4 115	-20 845
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-275 764	-289 269
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		121 556	-231 862
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		11 001	17 985
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6 737	-100 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		45 355	109 604
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-756 415	125 205
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязатель-		0	0

	ствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		31 591	-27 688
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		34 067	20 996
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-526 919	-223 903
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"		0	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"		7 458	-1 704
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		50 042	37 340
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11 128	-6 806
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 099	3 660
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	48 471	32 498
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-2
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	-2
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-5 586	49 771
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-484 034	-141 636
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	2 231 410	1 392 142
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1 747 376	1 250 506

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1163

08.08.2014



Игорь

Шамсева

Некрасова

Прозоров И.П.

Шамсева С.В.

Некрасова А.А.

**Пояснительная информация к
Промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
За 1 пг. 2014 года**

Оглавление

1.	Общие положения.	15
2.	Информация о Банке.	16
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.	16
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.	16
3.2.	Информация о наличии рейтинга.	17
3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.	18
3.4.	Информация о наличии Банковской Группы.	19
4.	Основы составления промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.	19
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	20
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.	20
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	20
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	22
5.4.	Чистая ссудная задолженность.	23
5.5.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.	24
5.6.	Средства кредитных организаций.	24
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	24
5.8.	Отложенное налоговое обязательство.	24
5.9.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.	25
5.10.	Выпущенные долговые обязательства.	25
5.11.	Безотзывные обязательства Банка.	25
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	26
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.	26
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.	26
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.	26
6.4.	Прочие операционные доходы.	27
6.5.	Операционные расходы.	27
6.6.	Расход (возмещение) по налогам.	27
6.7.	Изменения резервов на возможные потери.	28
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	28
7.1.	Управление капиталом.	28
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	29
8.	Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах.	30
9.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.	30
10.	Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	30
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.	30
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	31
10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.	31
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода.	31
10.5.	Политика в области снижения рисков.	32
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.	34
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.	34
11.	Значимые виды рисков.	35
11.1.	Кредитный риск.	35
11.1.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	35
11.1.2.	Информация об активах с просроченными сроками погашения.	41
12.	Операции со связанными сторонами.	44

1. Общие положения.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Хлынов» за 1 полугодие 2014 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 пг. 2014 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([банк-хлынов.рф](http://bank-hlynov.rf)).

2. Информация о Банке.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21.09.2004 г.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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

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

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

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

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.07.2014.

ОАО КБ «Хлынов» является членом профессиональных организаций:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Вятская торгово-промышленная палата
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Международная платежная система MasterCard

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Миссия Банка «Хлынов» заключается в максимально полном обеспечении потребностей каждого клиента, будь то частное лицо, предприниматель или юридическое лицо в банковских услугах высочайшего качества, обеспечивая при этом устойчивое функционирование Банка, сохраняя сбережения вкладов населения и средства клиентов Банка, и их инвестирование в реальный сектор экономики региона, содействуя экономическому развитию и увеличению благосостояния жителей Кировской области и республики Марий-Эл.

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

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

- Корпоративный бизнес является для Банка основным, как один из наиболее развитых из всех направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, 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, авто-кредиты, 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». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Позитивные факторы, влияющие на рейтинг:

- высокие показатели рентабельности;
- низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска;
- низкая вероятность крупных выплат и высокая диверсификация пассивов по кредиторам;
- высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля;
- широкая клиентская база и сильные конкурентные позиции в Кировской области;
- высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля.

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

3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 01 июля 2014 года структура офисов Банка представляла собой Головной офис, 31 дополнительный офис, 1 операционная касса вне кассового узла, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционный офис, расположенный в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

В мае 2014 года были закрыты 2 операционные кассы вне кассового узла по адресам: г. Киров, Нововятский район, ул. Ленина, 17, Кировская область, г. Котельнич, ул. Новая, 3, по указанным адресам были открыты 2 дополнительных офиса. В июне 2014 года был открыт дополнительный офис по адресу: г. Киров, ул. Ленина, 92.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Головной офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, тел. 252-777
2	Дополнительный офис банка	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1, тел. 252-520
3	Дополнительный офис банка	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155, тел. 252-580
4	Дополнительный офис банка	610021 г. Киров, ул. Воровского, 135, тел. 252-557
5	Дополнительный офис банка	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а, тел. 252-577
6	Дополнительный офис банка	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11, тел. 252-505
7	Дополнительный офис банка	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38, тел. 252-125
8	Дополнительный офис банка	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53, тел. 252-150
9	Дополнительный офис банка	610020, г. Киров, ул. Советская, 86, тел. 252-137
10	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Сурикова, 36, тел. 252-155
11	Дополнительный офис банка	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185, тел. 252-555
12	Дополнительный офис банка	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99, тел. 252-559
13	Дополнительный офис банка	610010, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2, тел. 252-561
14	Дополнительный офис банка	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7, тел. 252-134
15	Дополнительный офис банка	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, тел. 252-129
16	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12, тел. 252-568
17	Дополнительный офис банка	610037, г. Киров, ул. Риммы Юровской, 6, тел. (8332) 252-181
18	Дополнительный офис банка	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
19	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Производственная, 28, тел. 252-147
20	Дополнительный офис банка	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
21	Дополнительный офис банка	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29, тел. (83361) 5-30-74
22	Дополнительный офис банка	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
23	Дополнительный офис банка	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
24	Дополнительный офис банка	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
25	Дополнительный офис банка	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
26	Дополнительный офис банка	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11, тел. (83352) 2-13-12
27	Дополнительный офис банка	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
28	Дополнительный офис банка	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
29	Дополнительный офис банка	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова 9-а, тел. (83367) 2-20-75
30	Дополнительный офис банка	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
31	Дополнительный офис банка	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00
32	Дополнительный офис банка	610002, г. Киров, ул. Ленина, 92, тел. 252-162
33	Операционный офис банка	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17, тел. (8362) 45-66-82
34	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 консолидированную Группу.

Информация о наличии Банковской Группы ОАО КБ «Хлынов».

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	610002, город Киров, улица Урицкого, 40				
2	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинг-Хлынов"	610002, город Киров, улица Казанская, 83	-	100.0000	100.00	метод полной консолидации

В состав консолидированной группы ОАО КБ «Хлынов» наряду с Банком входит дочерняя компания Банка ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которой является предоставление услуг по финансовой аренде (лизингу). Доля участия Банка в капитале ООО «Лизинг-Хлынов» по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 100%.

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность. Результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2014 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2014 год.

Представленную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью за 2013 год.

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

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год.

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

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

В Учетную политику Банка в отчетном периоде никаких изменений не вносилось, расчетные оценки отдельных показателей остались прежними, сопоставимость отдельных статей баланса и показателей отчетности, характеризующие деятельность Банка, не нарушена.

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

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

В отчетном периоде Банком приобретены объекты основных средств на общую сумму 11 130 тыс. руб. (в т. ч. Автомобиль – 1 082 тыс. руб.; мебель -112 тыс. руб.; помещение под архив – 760 тыс. руб.; машины и оборудование – 9 176 тыс. руб.), выбытие объектов основных средств не производилось.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Наличные средства	691 380	767 044	546 222
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	307 245	619 692	344 217
- обязательные резервы	105 492	109 607	133 113
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	854 331	957 943	513 115
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	353 961	499 412	208 710
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	492 642	449 804	294 629
- прочие размещения денежных средств на рынке	7 762	8 764	9 977
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(34)	(37)	(201)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 852 956	2 344 679	1 403 554

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Государственные и муниципальные облигации	419 353	361 680
Корпоративные облигации	322 821	402 781
Еврооблигации	72 241	-
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 003 955	1 099 699
Корпоративные акции	2 291	1 889
Корпоративные акции кредитных организаций	1 026	1 176
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>210 112</u>	<u>-</u>
государственные и муниципальные облигации	-	-
корпоративные облигации	129 533	-
корпоративные облигации кредитных организаций	80 579	-
	2 031 799	1 867 225

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 июля 2014 года:

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

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 июля 2013 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	16.04.2014	14.06.2018	7,25%	9,85%	В+	BBB-
Корпоративные облигации	15.08.2013	01.03.2018	7,10%	8,80%	Нет рейтинга	BBB
Облигации кредитных организаций	22.08.2013	16.02.2016	7,70%	12,50%		В

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

Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котлируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).

Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.

Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

По состоянию на 01 июля 2014 года классификация финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

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

По состоянию на 01 июля 2013 года классификация финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Государственные и муниципальные облигации	361 680	-	-	361 680
Корпоративные облигации	402 781	-	-	402 781
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 099 699	-	-	1 099 699
Корпоративные акции	1 889	-	-	1 889
Корпоративные акции кредитных организаций	1 176	-	-	1 176
	1 867 225	-	-	1 867 225

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	01.07.2014	01.07.2013
Российские муниципальные облигации	20 214	27 759
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	51 735
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 214	79 494

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01 июля 2014 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Российские муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	9,00%	9,00%	BB+	BB+

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01 июля 2013 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, го- довая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Мини- мум	Макси- мум	Мини- мум	Макси- мум
Российские муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	8,50%	9,50%	BB	BB+
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	8,50%	8,50%	BBB-	BBB-

5.4. Чистая ссудная задолженность.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	881	170 858	90 295
Кредиты юридическим лицам	7 881 536	8 241 711	7 690 789
Потребительские кредиты физическим лицам	1 971 152	1 560 338	1 272 598
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	569 652	608 599	502 277
Факторинг	60 783	43 265	13 277
Учтенные векселя кредитных организаций	78 169	85 719	316 312
Прочие учтенные векселя	16 080	16 080	18 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	96 832	126 726	115 639
	10 675 085	10 853 296	10 020 067
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 161 840)	(1 102 416)	(1 061 342)
Итого чистая ссудная задолженность	9 513 245	9 750 880	8 958 725

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.07.2014		01.07.2013	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Торговля	3 124 810	332 448	3 110 056	240 564
Физические лица	2 540 804	255 782	1 774 874	171 947
Обрабатывающая промышленность	1 950 559	81 346	1 877 436	102 788
Строительство	995 757	61 040	815 063	67 641
Транспорт и связь	651 836	248 523	691 285	257 968
Операции с недвижимым имуществом, аренда	351 801	84 540	373 000	110 301
Сельское хозяйство	326 332	8 072	288 310	3 580
Лизинг	221 318	9 059	193 393	12 034
Лесная промышленность	87 563	29 769	98 414	55 157
Кредитные организации	79 050	-	406 607	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 757	21 638	6 168	66
Добыча полезных ископаемых	7 288	915	22 430	1 145
Прочие	312 210	28 708	363 031	38 151
	10 675 085	1 161 840	10 020 067	1 061 342

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

На 01 июля 2014 года 100% «Кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ» представлены прочими средствами, привлеченными от Банка России по операциям прямого РЕПО на срок 7 дней (на 01 января 2014 года: 100% «Кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ» представлены ломбардными кредитами, привлеченными от Банка России на срок 15 дней; на 01 июля 2013 года: 100% «Кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ» представлены ломбардными кредитами, привлеченными от Банка России на срок 7 дней).

5.6. Средства кредитных организаций.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
ЛОРО счета	2 598	4 219	7 873
Текущие срочные кредиты других банков	401 588	354 612	322 552
	404 186	358 831	330 425

На 01 июля 2014 года 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк» (на 01 января 2014 и на 01 июля 2013 года: 100% текущих срочных кредитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк»).

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Государственные и общественные организации	68 882	76 171	82 941
текущие (расчетные) счета	62 746	69 065	36 045
срочные депозиты	6 136	7 106	46 896
Прочие юридические лица	2 803 071	3 880 664	3 013 303
текущие (расчетные) счета	2 152 715	3 023 073	2 194 544
срочные депозиты	650 356	857 591	818 759
Физические лица, нотариусы	8 337 167	8 004 252	7 458 943
текущие счета, средства для переводов	646 723	670 301	685 743
срочные депозиты	7 690 444	7 333 951	6 773 200
	11 209 120	11 961 087	10 555 187

5.8. Отложенное налоговое обязательство.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Отложенное налоговое обязательство	16 847	-	-
	16 847	-	-

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», с 01.01.2014 кредитные организации обязаны отражать в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С учетом определенных ограниченных исключений, кредитные организации должны признавать отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) в тех случаях, когда возмещение или погашение балансовой стоимости актива или обязательства приводит к увеличению (уменьшению) будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий. Другими словами, если по соответствующей операции либо в течение периода признания, либо при прекращении признания какие-

либо суммы будут включаться в налогооблагаемую прибыль по Главе 25 НК РФ, а порядок признания финансовых результатов в бухгалтерском учете отличен от налогового учета, то по таким операциям необходимо рассчитывать отложенные налоги. Так как основные средства отражаются в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, а в налоговый учет данные по переоценке основных средств не включаются, то в отношении проведенной переоценки по состоянию на 01.01.2014 были определены временные разницы и рассчитан отложенный налог. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой базой является временной разницей, являющейся причиной возникновения отложенного налогового обязательства, которое отражено в пассиве баланса отдельной строкой, а также уменьшает в бухгалтерском учете сумму переоценки основных средств.

5.9. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56 595	73 442	66 020
	56 595	73 442	66 020

По состоянию на 01 января 2014 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское Агентство Недвижимости» на основании рыночной стоимости. Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка во 2 кв. 2014 года, уменьшило сумму переоценки основных средств.

5.10. Выпущенные долговые обязательства.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Векселя	41 591	10 000	2 070
	41 591	10 000	2 070

По состоянию на 01 июля 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка. Векселя были приобретены пятью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 89.1% (01 января 2014: векселя были приобретены тремя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50.00%; 01 июля 2013: векселя были приобретены двумя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 96.6%).

5.11. Безотзывные обязательства Банка.

	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2013
Кредитные линии	470 399	723 544	881 862
Овердрафты	442 333	459 155	248 350
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	678 924	597 504	459 294
	1 591 656	1 780 203	1 589 506

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и процентные расходы.

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	2 025	11 670
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	516 058	460 321
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	195 826	125 518
От факторинга	3 992	1 953
От вложений в ценные бумаги	79 101	81 213
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	797 002	680 675
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(244)	(353)
По средствам кредитных организаций	(26 341)	(15 339)
По срочным депозитам юридических лиц	(25 092)	(33 445)
По вкладам физических лиц	(318 175)	(296 024)
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(369 852)	(345 161)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	427 150	335 514

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

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	450 468	271 352
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(427 871)	(255 296)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 597	16 056

6.3. Комиссионные доходы и расходы.

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	151 143	147 720
Комиссионный доход от страховых компаний	22 239	15 169
Комиссия по выданным гарантиям	13 942	6 810
Прочие комиссии	6 865	4 970
Итого комиссионных доходов	194 189	174 669
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 011)	(5 784)
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(5 683)	(4 584)
Расходы на инкассацию	(2 731)	(2 327)
Комиссии страховых компаний	(2 084)	-
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(233)	(487)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(159)	(179)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(113)	(98)
Прочие комиссии	(358)	(509)
Итого комиссионных расходов	(18 372)	(13 968)
Чистый комиссионный доход (расход)	175 817	160 701

6.4. Прочие операционные доходы.

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Полученные штрафы, пени, неустойки	6	376
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	295	321
Доходы от сдачи имущества в аренду	351	601
Доходы от выбытия имущества	61	427
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	14	51
Доходы от безвозмездно полученного имущества	32	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	14	-
Доходы от оприходования излишков	2	1
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	113	246
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	3 196	-
Доходы от консультационных и информационных услуг	2 947	2 308
Прочее	1 547	1 661
Итого прочих операционных доходов	8 578	5 992

6.5. Операционные расходы.

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	137 166	116 727
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	39 767	33 300
Отчисления в систему страхования вкладов	16 363	13 831
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	16 045	12 956
Реклама и представительские расходы	12 737	10 331
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12 494	10 264
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	12 438	6 382
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 064	7 621
Амортизация основных средств	8 844	6 979
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 434	5 379
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	7 253	5 435
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 242	3 366
Охрана	4 295	4 211
Штрафы уплаченные	2 889	98
Аудит	1 787	1 643
Подготовка и переподготовка кадров	827	994
Страхование	208	168
Публикация отчетности	-	11
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	198
Другие расходы	7 460	3 244
Итого операционных расходов	303 313	243 138

6.6. Расход (возмещение) по налогам.

	1 пг. 2014	1 пг. 2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 451	7 650
Налог на прибыль	34 987	34 478
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	44 438	42 128

6.7. Изменения резервов на возможные потери.

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Начисленные процентные доходы	Прочие активы	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	85	71 227	487	9 162	11 844	92 805
Списание за счет резерва	-	(1 492)	(40)	-	-	(1 532)
01 июля 2013 года	222	1 061 342	6 093	21 010	51 033	1 139 700
01 января 2014 года	120	1 102 416	5 907	18 024	50 167	1 176 634
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	112	77 666	2 256	12 406	(1 848)	90 592
Списание за счет резерва	-	(18 242)	(575)	-	-	(18 817)
01 июля 2014 года	232	1 161 840	7 588	30 430	48 319	1 248 409

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

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

7.1. Управление капиталом.

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

В 1 полугодии 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-П).

Сумма капитала Банка на 01 июля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 1 984 519 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 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 (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 1 пг. 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, ОАО КБ «Хлынов» в рамках Базель III развивает систему стресс-тестирования и осуществляет подготовку на ее основе планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке финансовыми организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

Для создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков, Банк с 2014 года начинает работу над созданием необходимых внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в рамках реализации второго компонента Базель II «Надзорный процесс».

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

Основные инструменты базового капитала.

- Часть уставного капитала Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 июля 2014 года: 590 227 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 590 227 тыс. руб.).
- Резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 июля 2014 года составил 90 750 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 90 750 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 июля 2014 года в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 092 661 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 749 019 тыс. руб.).

Основные инструменты добавочного капитала.

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

У Банка указанных инструментов нет, добавочный капитал на 01 июля 2014 равен 0 рублей (на 01 января 2014 года: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01 июля 2014 года в состав источников дополнительного капитала вошла часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в сумме 14 773 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 14 773 тыс. руб.).
- Прибыль текущего года (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 июля 2014 года в состав источников дополнительного капитала вошла нераспределенная прибыль текущего года в сумме 122 761 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 0 тыс. руб.).
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 июля 2014 года сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 73 442 тыс. руб. (на 01 января 2014: 73 442 тыс. руб.).

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

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

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 01 июля 2014	Значение норматива на 01 января 2014
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,7	11,3
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,7	11,3
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,0	11,8

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах.

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

В течение 1 пг. 2014 года и всего периода деятельности Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции Банка России № 139-И.

В целях сопоставимости данных значения обязательных нормативов на соответствующую отчетную дату (01 июля 2014 года) отчетную дату прошлого года (01 июля 2013 года) рассчитаны по действующим на 01 июля 2014 года алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств за 1 пг. 2014 года и 1 пг. 2013 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

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

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

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Положение о политике по управлению рисками в ОАО КБ «Хлынов».

Основные задачи управления рисками:

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

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

- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- 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.

10.5. Политика в области снижения рисков.

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

- Советом директоров Банка утверждена система лимитов, регламентирующая порядок определения максимальной суммы кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва. При реализации указанных процедур активно применяется принцип «4-х глаз» - дополнительный контроль и авторизация операций более квалифицированным персоналом, в т.ч. со стороны специализированного подразделения по управлению рисками;
- решение о предоставлении кредитов принимается коллегиально – Кредитным комитетом. Для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц;
- осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика;
- на портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.;
- активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц);
- в целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами;
- средства автоматизации системы принятия решений позволяет повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать дружественную и прозрачную коммуникационную среду для участников;
- программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения всех перечисленных выше процедур и процессов.

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 и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг с применением метода VaR, оценки ликвидности бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Банка на некритичных уровнях даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Управление **операционным риском** осуществляется за счет:

- регламентации во внутренних нормативных документах порядка выполнения банковских операций и процессов, последующим контролем их соблюдения. При этом для самих внутренних документов предусмотрена система комплаенс-контроля (см. ниже раздел, посвященный правовым рискам);
- распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать ненужного 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 позволят 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 отделом 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 отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

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

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

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. Управление рисков предоставляет отчет правлению и совету Банка.

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

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной 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.

Подавляющее большинство ссуд, формирующих портфель Банка, выдано контрагентам, работающим на территории г. Кирова и Кировской области, лишь 1,90% кредитного портфеля приходится на предприятия и заемщиков-физических лиц, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл.

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,20195 по всему портфелю с учетом розницы). Основная доля кредитов, как и прежде, приходится на заемщиков отрасли оптовой и розничной торговли – 30,50%.

Доля вложений в иностранной валюте на 01.07.2014 отсутствует. Т.о. подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует.

11. Значимые виды рисков.

11.1. Кредитный риск.

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2014 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	951 809	951 606	0	122	0	81	115	81	115	0	34	0	81	
корреспондентские счета межбанковские ссуды	846 603	846 481	0	122	0	0	34	X	34	0	34	0	0	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вложения в ценные бумаги	78 169	78 169	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)	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	26 738	26 657	0	0	0	81	81	81	81	0	0	0	81	
требования по получению процентных доходов	299	299	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	

по требованиям к кредитным организациям														
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 159 913	70 678	6 729 038	546 139	201 099	612 959	1 008 999	911 163	915 186	132 220	119 289	71 992	591 685	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 923 448	0	1 675 621	136 912	104 000	6 915	144 948	105 948	105 948	31 281	28 752	39 000	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)	96 832	0	5 550	1 041	22 233	68 008	79 625	79 625	79 625	56	222	11 339	68 008	
вложения в ценные бумаги	20 000	20 000	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 активы	70 123	43	63 996	468	517	5 099	7 563	7 563	7 563	1 978	99	387	5 099	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	75 342	635	66 751	6 405	201	1 350	X	X	4 023	1 308	1 413	89	1 213	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 974 168	50 000	4 917 120	401 313	74 148	531 587	776 863	718 027	718 027	97 597	88 803	21 177	510 450	
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:	2 550 828	290	641 295	1 751 752	28 779	128 712	255 892	255 892	259 457	7 243	113 550	13 108	125 556	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	125 798	0	120 389	4 043	1 366	0	6 962	6 962	6 962	292	5 973	697	0	
Ипотечные жилищные ссуды	443 854	0	398 430	35 432	1 610	8 382	18 872	18 872	18 872	4 375	5 503	734	8 260	
автокредиты	77 132	0	55 219	10 555	1 711	9 647	13 267	13 267	13 267	552	2 217	851	9 647	
иные потребительские ссуды	1 894 020	0	66 594	1 696 486	23 213	107 727	216 682	216 682	216 682	2 010	99 413	10 413	104 846	
прочие требования	399	290	0	0	0	109	109	109	109	0	0	0	109	
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	9 625	0	663	5 236	879	2 847	X	X	3 565	14	444	413	2 694	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2014 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	385 911	385 700	0	129	0	82	109	82	109	0	27	0	82	
1.1.корреспондентские счета	356 447	356 318	0	129	0	0	27	X	27	0	27	0	0	
1.2.межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4.Вложения в ценные бумаги	0	0	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	29 464	29 382	0	0	0	82	82	82	82	0	0	0	82	
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 739 252	47 630	7 437 406	454 823	263 303	536 090	959 152	910 942	913 652	159 960	96 345	121 257	536 090	
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 810 646	0	1 688 012	8 719	107 000	6 915	132 418	91 168	80 396	31 525	1 831	40 125	6 915	
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)	119 393	0	6 750	1 000	9 131	102 512	106 321	106 321	107 446	67	210	4 657	102 512	
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	75 450	43	65 943	669	3 689	5 106	7 238	7 238	8 252	1 109	140	1 897	5 106	
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных орга-	80 695	1 087	72 369	5 136	914	1 189	X	X	4 314	1 584	1 100	441	1 189	

низаций)														
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 625 568	19 000	5 604 332	439 299	142 569	420 368	713 175	706 215	713 244	125 675	93 064	74 137	420 368	
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:	2 525 023	0	483 188	1 901 247	23 952	116 636	197 156	197 156	246 447	6 627	114 398	12 720	112 702	
3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	202 364	0	14 386	186 918	510	550	10 932	10 932	11 968	401	10 757	260	550	
3.2.Ипотечные жилищные ссуды	424 940	0	358 597	52 291	4 752	9 300	26 695	26 695	20 837	3 873	5 993	2 658	8 313	
3.3.автокредиты	66 312	0	46 573	10 691	283	8 765	15 093	15 093	11 697	508	2 245	179	8 765	
3.4.иные потребительские ссуды	1 823 662	0	62 840	1 647 203	17 644	95 975	143 105	143 105	199 336	1 826	95 049	9 241	93 220	
3.5.прочие требования	77	0	0	0	0	77	1 331	1 331	77	0	0	0	77	
3.5.1.в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	1 260	1 260	0	0	0	0	0	
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 668	0	792	4 144	763	1 969	X	X	2 532	19	354	382	1 777	

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					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	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.учтенные 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 кредит-	4 798	2 260	2 538	0	0	0	X	X	25	25	0	0	0	

ным организациям													
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 активов Банка, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.07.2014 составляет 11 663 млн. рублей (на 01.04.2014: 11 650 млн. рублей) (+12 млн. рублей за 2 кв. 2014 года; - 354 млн. рублей за 1 кв. 2014 года).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 023 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 8,77% в общей сумме активов, отраженных в ф. 0409115, (01.04.2014: 433 млн. рублей или 3,72%; 01.01.2014: 1 276 млн. рублей или 10,63%). За 2 кв. 2014 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, выросла на 589 млн. рублей. Основной рост произошел по статьям «Корреспондентские счета» (+566 млн. рублей), «Учтенные векселя кредитных организаций» (+78 млн. рублей), «Кредиты малому и среднему бизнесу» (+31 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.07.2014 были отнесены активы на сумму 7 370 млн. рублей (РВП: 139 млн. рублей) (на 01.04.2014: 7 921 млн. рублей (РВП 167 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.07.2014 они занимают 63,20% (на 01.04.2014: 67,99%; на 01.01.2014: 77,37%). По сравнению с 01.04.2014 сумма активов 2 категории качества снизилась на 550 млн. рублей, в т.ч. по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» снижение составило 687 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам за 2 кв. 2014 произошел рост на 158 млн. рублей.

За 1 кв. 2014 сумма активов 2 категории качества снижалась на 1 367 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов физическим лицам на 1 453 млн. рублей. Данное снижение было связано с выполнением требований указания Банка России от 25.10.2013 № 3098-У, а именно: кредиты, отнесенные в портфель однородных необеспеченных ссуд физическим лицам, были реклассифицированы из 2 категории качества в 3-ю категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 5%.

Доля активов 3 категории качества на 01.07.2014 составляет 19,70% в общем объеме активов ф. 0409115 или 2 298 млн. рублей (РВП: 233 млн. рублей), за 2 кв. 2014 доля снизилась на 0,52 п.п. при абсолютном снижении активов 3 категории качества на 58 млн. рублей.

Доля активов 3 категории качества на 01.04.2014 составляла 20,22% в общем объеме балансовых активов или 2 356 млн. рублей (РВП: 211 млн. рублей), за 1 кв. 2014 ее рост составил 15,07 п.п. при абсолютном росте активов 3 категории качества на 1 738 млн. рублей, за счет роста по статьям кредитов физическим лицам на 1 782 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.07.2014 составляют 230 млн. рублей (РВП: 85 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 1,97% (на 01.04.2014: 2,47%; на 01.01.2014: 1,29%), за 2 кв. 2014 сумма активов 4 категории качества снизилась на 57 млн. рублей (1 кв. 2014: рост на 132 млн. рублей), снижение во 2 кв. 2014 и рост в 1 кв. 2014 был связан со статьей «Кредиты малому и среднему бизнесу»: снижение на 68 млн. рублей во 2 кв. 2014, рост на 137 млн. рублей в 1 кв. 2014.

Активы 5 категории качества на 01.07.2014 составляют 742 млн. рублей (РВП: 717 млн. рублей) или 6,36% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.04.2014: 653 млн. рублей или 5,60%; на 01.01.2014: 668 млн. рублей или 5,56%). Рост активов 5 категории качества во 2 кв. 2014 прошел по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 111 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 12 млн. рублей, снижение на 35 млн. рублей по статье требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 3,24% (на 01.04.2014: 2,85%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,54% (на 01.04.2014: 2,97%).

Основными видами реструктуризаций являются:

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

Доля ссуд, реструктурированных в силу существенного ухудшения финансового положения заемщика, что привело к фактической неспособности исполнять взятые на себя обязательства в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров (про срокам погашения, ставкам за пользование кредитом), составляет 1,33% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.04.2014: 1,75%).

11.1.2. 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 июля 2014 года, 01 апреля 2014 года и на 01 января 2014 года. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющих у Банка.

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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2014 (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	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	6 415	-	-	-	6 415	65	0,34%
Индивидуальные предприниматели	15 546	3 554	7 751	70 752	97 603	79 367	9,89%
Малые и средние предприятия	135 166	5 713	110 193	291 647	542 719	407 594	10,92%
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,22%
Потребительские кредиты физическим лицам	143 397	30 310	23 830	87 376	284 913	129 057	14,45%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	22 758	4 222	544	4 536	32 060	9 082	5,63%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	4 740	30 294	35 034	34 037	36,18%
Итого	323 318	43 799	147 058	484 738	998 913	659 335	9,36%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.07.2014 (тыс. руб.)

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро- сроченные 31-90 дней	Просро- сроченные 91-180 дней	Просро- сроченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возмож- ные поте- ри	удельный вес просро- сроченных ак- тивов в со- отв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии банка, в.т.ч. по кредитам	602	188	705	1 071	2 566	1 485	62,43%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 778	879	914	2 399	5 970	3 302	62,03%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	40	147	777	452	1 416	1 121	1,90%
Прочие активы	73	169	270	2 625	3 137	3 137	5,14%
Итого	2 493	1 383	2 666	6 547	13 089	9 045	8,76%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2014 (тыс. руб.)

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро-срочен- ные 31-90 дней	Просро- сроченные 91-180 дней	Просро- сроченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возможные потери	удельный вес про- сроченных акти- вов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учетные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учетные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Индивидуальные предприни- матели	6 350	6 779	257	75 330	88 716	81 312	8,04%
Малые и средние предприя- тия	92 141	36 423	29 051	300 858	458 473	391 456	8,33%
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,20%
Потребительские кредиты физическим лицам	75 042	20 256	14 544	79 932	189 774	97 865	10,04%
Ипотечные и жилищные кре- диты физическим лицам	10 397	4 080	490	8 847	23 814	8 314	3,80%
Требования по сделкам, свя- занным с отчуждением (при- обретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых акти- вов)	-	4 740	4 391	56 825	65 956	61 482	55,24%
Итого	183 930	72 278	48 733	521 925	826 866	640 562	7,42%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.04.2014 (тыс. руб.)

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро- сроченные 31-90 дней	Просро- сроченные 91-180 дней	Просро- сроченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возмож- ные поте- ри	удельный вес просро- сроченных ак- тивов в со- отв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии банка, в.т.ч. по кредитам	406	126	137	1 606	2 275	1 883	34,45%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 059	637	730	1 943	4 369	2 336	56,98%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	697	217	34	957	1 905	1 889	2,42%
Прочие активы	774	163	77	1 451	2 465	2 465	4,02%
Итого	2 936	1 143	978	5 957	11 014	8 573	7,13%

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

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро- сроченные 31-90 дней	Просро- сроченные 91-180 дней	Просро- сроченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возможные потери	удельный вес про- сроченных 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 предприни- матели	0	257	4 541	70 942	75 740	75 535	6,55%
Малые и средние предприя- тия	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 кре- диты физическим лицам	13 852	0	1 152	7 859	22 863	9 310	3,76%
Требования по сделкам, свя- занным с отчуждением (при- обретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых акти- вов)	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.)

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возмож- ные поте- ри	удельный вес просро- ченных ак- тивов в со- отв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии бан- ка, 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 кли- ентам	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 2 кв. 2014 года сумма активов, по которым было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, увеличилась на 174 млн. рублей (за 1 кв. 2014: рост на 161 млн. рублей), общий прирост активов с просроченными платежами за 1 пг. 2014 составил 335 млн. рублей или 49,52%.

За 1 пг. 2014 рост активов с просроченными платежами прошел по статьям ссудной и приравненной задолженности: «Малые и средние предприятия» (+191 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (+22 млн. рублей), кредиты физическим лицам (+157 млн. рублей). Сумма активов с просроченными платежами снизилась на 29 млн. рублей на 01 июля 2014 с 01 января 2014 по статье требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 1 пг. 2014 года снизилась на 2 млн. рублей, в основном за счет снижения просроченной задолженности по неоплаченным комиссиям Банка.

12. Операции со связанными сторонами.

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

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

	Акции- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	209 271	10 668	652	220 591
Средства клиентов	4 505	1 563	7 025	254	13 347
Гарантии выданные	-	-	-	837	837

	Акцио- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Процентные доходы	-	15 195	606	96	15 897
Процентные расходы	-	14	261	-	275
Комиссионные доходы	11	9	13	92	125
Прочие доходы	-	-	-	5	5
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2013 года и соответствующих доходах и расходах за 1 кв. 2013 года представлена ниже:

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность	-	187 820	7 598	359 559	554 977
Средства клиентов	2 810	1 495	3 075	909	8 289
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Процентные доходы	-	12 117	351	17 926	30 394
Процентные расходы	1	-	130	2	133
Комиссионные доходы	194	12	6	210	422
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Председатель правления
ОАО КБ «Хлынов»

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

И.П. Прозоров

С.В. Шамсеева



Всего прошнуровано,
пронумеровано на 45
(Сорока пять) листах

Начальник планово-экономического отдела
ОАО КБ «Хлынов»

О.В. Комаровских