



Банк Хлынов

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

За 9 месяцев 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 октября 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	703 965	600 503
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	440 585	345 036
2.1	Обязательные резервы	5.1	111 850	139 998
3	Средства в кредитных организациях	5.1	262 177	462 535
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2 226 345	1 967 242
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	10 364 054	9 495 583
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		101	101
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		100	100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.3	20 667	79 091
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		400 674	382 544
11	Прочие активы		139 987	128 845
12	Всего активов		14 558 555	13 461 480
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	0	100 000
14	Средства кредитных организаций	5.6	367 287	329 209
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	11 942 497	11 201 256
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.7	9 455 310	8 312 302
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.10	53 989	2 070
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.8	16 957	0
20	Прочие обязательства		27 717	21 101
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.7	43 096	40 204
22	Всего обязательств		12 451 543	11 693 840
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	56 485	66 020
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 095 962	750 725
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		258 815	255 145
31	Всего источников собственных средств		2 107 012	1 767 640
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	1 239 115	1 308 474
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		834 235	960 306
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161

10.11.2014



(Handwritten signatures in blue ink)

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 9 месяцев 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	1 221 956	1 052 717
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		9 201	19 760
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 086 486	905 795
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		126 269	127 162
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	569 559	531 152
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		35 137	24 177
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		533 178	506 622
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 244	353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	652 397	521 565
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	-120 785	-104 619
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3 497	-344
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		531 612	416 946
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-44 097	17 906
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		28	526
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	7 702	-9 134
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	33 572	37 208
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		119	111
12	Комиссионные доходы	6.3	302 301	280 982
13	Комиссионные расходы	6.3	29 882	23 889
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	-2 854	-10 395
17	Прочие операционные доходы	6.4	11 619	8 669
18	Чистые доходы (расходы)		810 120	718 930
19	Операционные расходы	6.5	473 308	396 011
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		336 812	322 919
21	Расход (возмещение) по налогам	6.6	77 997	67 774

22	Прибыль (убыток) после налогообложения		258 815	255 145
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		258 815	255 145

Председатель правления

Прозоров И.П.

Главный бухгалтер

Шамсеева С.В.



М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161

10.11.2014

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

Комаровских О.В.

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 октября 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 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	247 830	2 078 801
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	-2	94
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	-2	91
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	7.2	1 742 756	30 788	1 773 544
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	30 788	1 773 544
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.2	88 215	217 042	305 257
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	217 042	217 042
1.8.3.1	текущего года		0	217 042	217 042
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	217 042	305 257
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 460 143	338 791	15 798 934
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 460 050	338 884	15 798 934
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7.2	11,3	X	11,2
3.2	Достаточность основного капитала	7.2	11,3	X	11,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.2	11,8	X	13,1

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	49 426	1 226 060
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7	1 108 323	46 588	1 154 911
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6.7	18 144	9 909	28 053
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	-7 071	43 096
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 1 755 781, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 824 495;
- 1.2. изменения качества ссуд 602 475;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 328 811.

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

всего 1 709 193, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 74 213;
- 2.2. погашения ссуд 914 598;
- 2.3. изменения качества ссуд 548 477;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 171 905.

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1161



Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Комаровских О.В.

10.11.2014

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 октября 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%	11,2		9,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.2, 8	Не менее 5,5%	11,2		9,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.2, 8	Не менее 10%	13,1		11,2	
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%	40,3		38,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Не менее 50%	101,3		87,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	Не более 120%	66,8		62,7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	Не более 25%	максимальное	19,4	максимальное	22,8
				минимальное	2,6	минимальное	2,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	Не более 800%	190,1		221,4	
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%	1,0		1,0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8	Не более 25%	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обяза-						

	тествов 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

10.11.2014



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

Прозоров И.П.

Шамсева С.В.

Комаровских О.В.

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

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

на 1 октября 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	353 783	308 717
1.1.1	Проценты полученные		1 197 757	1 028 405
1.1.2	Проценты уплаченные		-567 736	-531 575
1.1.3	Комиссии полученные		299 951	280 824
1.1.4	Комиссии уплаченные		-29 961	-23 889
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		-7 664	9 006
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 702	-9 134
1.1.8	Прочие операционные доходы		11 648	8 353
1.1.9	Операционные расходы		-471 166	-388 794
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-86 748	-64 479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-1 431 356	-511 440
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-2 243	-27 730
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-475 200	-392 290
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-773 532	-799 913
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		12 528	41 038
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-200 000	-200 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		8 456	108 388
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-77 834	771 442
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		43 989	-27 048
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32 480	14 673

1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-1 077 573	-202 723
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"		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	8
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7 459	-1 703
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		-14 109	-18 598
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 171	7 703
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	55 563	24 750
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-17
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-	-17
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	85 398	49 043
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-936 612	-128 947
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	1 294 798	1 263 195

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон: 252-777 доб. 1163

10.11.2014



(Handwritten signatures in blue ink)

Прозоров И.П.

Шамсеева С.В.

Некрасова А.А.

**Пояснительная информация к
Промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
За 9 месяцев 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	21
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
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	25
5.9.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	25
5.10.	Выпущенные долговые обязательства	25
5.11.	Безотзывные обязательства Банка	26
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	32
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	43

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Хлынов» за 9 месяцев 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 9 месяцев 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);
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация.

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

2. Информация о Банке

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21.09.2004 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 01.10.2014.

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 октября 2014 года структура офисов Банка представлена Головным офисом, 30 дополнительными офисами, 1 операционной кассой вне кассового узла, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

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

3.4. Информация о наличии Банковской Группы

ОАО КБ «Хлынов» возглавляет Банковскую Группу.

Информация о наличии Банковской Группы ОАО КБ «Хлынов»

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40				
2	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинг-Хлынов"	610002, г. Киров, ул. Казанская, 83	-	100.0000	100.00	метод полной консолидации
	Общество с ограниченной ответственностью «Хлынов-Инвест»	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40	Касимов Камил Муллазянович, владеет 81% долей участия	19.000	19.00	метод долевого участия

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

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

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

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 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 14 278 тыс. руб. (в т. ч. автомобиль – 1 082 тыс. руб.; мебель - 927 тыс. руб.; помещение под архив – 760 тыс. руб.; машины и оборудование – 11 509 тыс. руб.), балансовая стоимость выбывших объектов основных средств составила 1 578 тыс. руб. (в т.ч. мебель – 430 тыс. руб.; машины и оборудование – 1 148 тыс. рублей).

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

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Наличные средства	703 965	767 044	600 503
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	440 585	619 692	345 036
- обязательные резервы	111 850	109 607	139 998
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	262 177	957 943	462 535
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	104 648	499 412	197 450
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	149 784	449 804	255 461
- прочие размещения денежных средств на рынке	7 766	8 764	9 673
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(21)	(37)	(49)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 406 727	2 344 679	1 408 074

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 01.10.2014	На 01.10.2013
Государственные и муниципальные облигации	416 573	359 210
Корпоративные облигации	440 108	384 044
Еврооблигации	161 834	-
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 204 927	1 220 536
Корпоративные акции	1 923	2 382
Корпоративные акции кредитных организаций	980	1 070
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания,</u> <u>в том числе:</u>		
государственные и муниципальные облигации	-	-
корпоративные облигации	-	-
корпоративные облигации кредитных организаций	-	-
	2 226 345	1 967 242

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	7,95%	11,50%	B+	BBB-
Корпоративные облигации	21.09.2015	07.11.2028	7,70%	9,50%	Нет рейтинга	BBB
Еврооблигации	25.04.2017	30.06.2035	6,25%	9,25%		B
Корпоративные облигации кредитных организаций	03.03.2015	07.10.2024	7,70%	12,00%	B+	BBB
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	x	x	x	x	x	x
- государственные и муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- корпоративные облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	27.09.2014	31.07.2020	7,49%	9,85%	B+	BBB-
Корпоративные облигации	04.06.2015	01.10.2026	7,75%	9,50%	Нет рейтинга	BBB
Облигации кредитных организаций	25.03.2014	30.05.2023	7,70%	12,25%		B

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 октября 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	416 573	-	-	416 573
Корпоративные облигации	440 108	-	-	440 108
Еврооблигации	161 834	-	-	161 834
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 204 927	-	-	1 204 927
Корпоративные акции	1 923	-	-	1 923
Корпоративные акции кредитных организаций	980	-	-	980
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	-	-	-	-
государственные и муниципальные облигации	-	-	-	-
корпоративные облигации	-	-	-	-
корпоративные облигации кредитных организаций	-	-	-	-
	2 226 345	-	-	2 226 345

По состоянию на 01 октября 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	359 210	-	-	359 210
Корпоративные облигации	384 044	-	-	384 044
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 220 536	-	-	1 220 536
Корпоративные акции	2 382	-	-	2 382
Корпоративные акции кредитных организаций	1 070	-	-	1 070
	1 967 242	-	-	1 967 242

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.10.2014	01.10.2013
Российские муниципальные облигации	20 667	28 392
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	50 699
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 667	79 091

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01 октября 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 октября 2013 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%	9,25%	BB+	BB+
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	8,50%	8,50%	BBB-	BBB-

5.4. Чистая ссудная задолженность

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	201 032	170 858	99 958
Кредиты юридическим лицам	8 238 160	8 241 711	8 057 407
Потребительские кредиты физическим лицам	2 154 696	1 560 338	1 422 981
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	462 873	608 599	558 151
Факторинг	75 089	43 265	11 363
Учтенные векселя кредитных организаций	282 462	85 719	288 012
Прочие учтенные векселя	16 080	16 080	16 380
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	79 860	126 726	106 319
	11 510 252	10 853 296	10 560 571
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 146 198)	(1 102 416)	(1 064 988)
Итого чистая ссудная задолженность	10 364 054	9 750 880	9 495 583

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.10.2014		01.10.2013	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Торговля	3 130 692	345 672	3 434 968	266 230
Физические лица	2 617 569	276 976	1 981 132	178 801
Обрабатывающая промышленность	2 018 474	72 683	1 713 481	84 986
Строительство	1 158 578	53 892	1 006 091	64 614
Транспорт и связь	606 422	231 806	646 033	257 928
Кредитные организации	483 494	-	387 970	-
Сельское хозяйство	395 686	4 497	280 594	3 668
Операции с недвижимым имуществом, аренда	354 965	70 192	257 709	69 298
Лизинг	318 277	17 423	296 822	15 158
Лесная промышленность	75 840	35 246	71 439	34 818
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 807	22 297	28 769	21 136
Добыча полезных ископаемых	10 773	950	19 639	1 117
Прочие	298 675	14 564	435 924	67 234
	11 510 252	1 146 198	10 560 571	1 064 988

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

На 01 октября 2014 года в пассивах Банка отсутствуют «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ» (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 октября 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

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
ЛОРО счета	6 214	4 219	8 393
Текущие срочные кредиты других банков	361 073	354 612	320 816
	367 287	358 831	329 209

На 01 октября 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

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Государственные и общественные организации	79 841	76 171	114 805
текущие (расчетные) счета	71 625	69 065	66 846
срочные депозиты	8 216	7 106	47 959
Прочие юридические лица	3 071 939	3 880 664	3 369 956
текущие (расчетные) счета	2 337 006	3 023 073	2 479 516
срочные депозиты	734 933	857 591	890 440
Физические лица, нотариусы	8 790 717	8 004 252	7 716 495
текущие счета, средства для переводов	601 867	670 301	543 614
срочные депозиты	8 188 850	7 333 951	7 172 881
	11 942 497	11 961 087	11 201 256

5.8. Отложенное налоговое обязательство

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Отложенное налоговое обязательство	16 957	-	-
	16 957	-	-

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

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	56 485	73 442	66 020
	56 485	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 в течение 9 мес. 2014 года, уменьшило сумму переоценки основных средств.

5.10. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Векселя	53 989	10 000	2 070
	53 989	10 000	2 070

По состоянию на 01 октября 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка. Векселя были приобретены 14-тью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 68.6% (01 января 2014: векселя были приобретены 3-мя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50.00%; 01 октября 2013: векселя были приобретены 3-мя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 72.5%).

5.11. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2013
Кредитные линии	646 982	723 544	583 049
Овердрафты	424 237	459 155	280 810
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	18 384	-	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	149 512	597 504	444 615
	1 239 115	1 780 203	1 308 474

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	9 201	19 760
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	774 794	699 097
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	304 823	203 957
От факторинга	6 869	2 741
От вложений в ценные бумаги	126 269	127 162
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	1 221 956	1 052 717
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(1 244)	(353)
По средствам кредитных организаций	(35 137)	(24 177)
По срочным депозитам юридических лиц	(40 239)	(52 921)
По вкладам физических лиц	(492 939)	(453 701)
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(569 559)	(531 152)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	652 397	521 565

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

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	812 461	473 328
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(771 187)	(445 254)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	41 274	28 074

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	233 764	232 425
Комиссионный доход от страховых компаний	36 508	27 314
Комиссия по выданным гарантиям	21 036	12 202
Прочие комиссии	10 993	9 041
Итого комиссионных доходов	302 301	280 982
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(10 869)	(9 905)
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(10 038)	(7 023)
Расходы на инкассацию	(4 258)	(4 047)
Комиссии страховых компаний	(3 400)	(1 454)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(349)	(671)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(287)	(315)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(181)	(160)
Прочие комиссии	(500)	(314)
Итого комиссионных расходов	(29 882)	(23 889)
Чистый комиссионный доход (расход)	272 419	257 093

6.4. Прочие операционные доходы

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Доходы от консультационных и информационных услуг	4 584	3 552
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	3 311	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	564	815
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	442	479
Доходы от выбытия имущества	174	427
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	134	304
Доходы от безвозмездно полученного имущества	39	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	37	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	15	51
Полученные штрафы, пени, неустойки	11	728
Доходы от оприходования излишков	2	1
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Прочее	2 306	2 312
Итого прочих операционных доходов	11 619	8 669

6.5. Операционные расходы

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	217 524	186 785
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	61 128	51 157
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	26 243	22 922
Отчисления в систему страхования вкладов	25 033	21 219
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	21 154	15 491
Реклама и представительские расходы	19 263	15 633
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	17 185	12 908
Амортизация основных средств	13 717	10 712
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	13 317	13 663
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	11 100	8 378
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	10 766	8 199
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 979	5 816
Охрана	6 590	6 670
Штрафы уплаченные	3 786	128
Аудит	1 788	1 643
Подготовка и переподготовка кадров	859	1 336
Расходы по выбытию (реализации) имущества	380	7 822
Страхование	318	257
Публикация отчетности	-	40
Другие расходы	13 178	5 232
Итого операционных расходов	473 308	396 011

6.6. Расход (возмещение) по налогам

	9 мес. 2014	9 мес. 2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 663	12 452
Налог на прибыль	64 334	55 322
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	77 997	67 774

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	(88)	104 299	344	9 445	1 015	115 015
Списание за счет резерва	-	(30 918)	(409)	(137)	-	(31 464)
01 октября 2013 года	49	1 064 988	5 581	21 156	40 204	1 131 978
01 января 2014 года	37	1 102 416	5 907	18 107	50 167	1 176 634
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	(16)	117 304	3 497	9 925	(7 071)	123 639
Списание за счет резерва	-	(73 522)	(691)	-	-	(74 213)
01 октября 2014 года	21	1 146 198	8 713	28 032	43 096	1 226 060

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 течение 9 месяцев 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 октября 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 2 078 801 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 9 месяцев 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2014 равен 0 рублей (на 01 января 2014 года: 0 рублей).

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01 октября 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 октября 2014 года в состав источников дополнительного капитала вошла нераспределенная прибыль текущего года в сумме 217 042 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 0 тыс. руб.).
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 октября 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 октября 2014	Значение норматива на 01 января 2014
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11,2	11,3
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11,2	11,3
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	13,1	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 9 месяцев 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 октября 2014 года) отчетную дату прошлого года (01 октября 2013 года) рассчитаны по действующим на 01 октября 2014 года алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России.

9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 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 3,61% 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 = 0,19274 по всему портфелю с учетом розницы). Основная доля кредитов, как и прежде, приходится на заемщиков отрасли оптовой и розничной торговли – 29,57%.

Доля вложений в иностранной валюте на 01.10.2014 отсутствует. Т.о. подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует.

11.3. 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 01.10.2014 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	рас- четный	рас- четный с уче- том обес- пече- ния	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:	771 602	771 417	0	100	0	85	106	85	106	0	21	0	85
корреспондентские счета	254 432	254 332	0	100	0	0	21	X	21	0	21	0	0
межбанковские ссуды	200 000	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	282 462	282 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершае-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

мым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
прочие требования	30 546	30 461	0	0	0	85	85	85	85	0	0	0	85	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 162	4 162	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 517 891	113 367	7 099 984	542 790	181 538	580 212	958 615	874 062	878 247	130 113	89 811	79 317	579 006	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 086 787	0	1 826 143	154 229	99 500	6 915	144 548	87 394	87 394	30 619	12 547	37 313	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)	79 860	0	3 800	1 000	5 626	69 434	72 552	72 552	72 552	38	210	2 870	69 434	
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	86 237	789	72 135	8 902	1 541	2 870	9 986	9 986	9 986	4 222	1 855	1 039	2 870	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	77 554	1 329	67 271	6 583	1 302	1 069	X	X	4 185	1 186	1 196	734	1 069	
задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 167 453	91 249	5 130 635	372 076	73 569	499 924	731 529	704 130	704 130	94 048	74 003	37 361	498 718	
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:	2 628 196	288	732 986	1 716 423	26 663	151 836	277 115	277 115	281 643	11 407	106 931	13 609	149 696	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	115 331	0	34 240	79 726	1 365	0	6 980	6 980	6 980	663	5 621	696	0	
Ипотечные жилищные ссуды	347 542	0	319 679	19 073	2 031	6 759	14 757	14 757	14 757	3 547	3 608	843	6 759	
автокредиты	89 428	0	69 102	12 083	0	8 243	11 376	11 376	11 376	737	2 429	0	8 210	
иные потребительские ссуды	2 065 268	0	308 732	1 601 152	22 620	132 764	243 863	243 863	243 863	6 435	94 898	11 748	130 782	
прочие требования	427	288	0	0	0	139	139	139	139	0	0	0	139	
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 200	0	1 233	4 389	647	3 931	X	X	4 528	25	375	322	3 806	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2014 г.

Состав активов	Сумма требо-ваний	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчет-ный	расчет-ный с учетом обес-печения	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
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждени-ем (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо-ставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершае-мым с ценными бумага-ми на возвратной основе без признания получае-мых 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 получе-нию процентных доходов по требованиям к кре-дитным организациям	299	299	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
Требования к юридиче-ским лицам (кроме кре-дитных 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 креди-ты (займы), размещен-ные 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 отчуждени-ем (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо-ставлением 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, совершае-мым с ценными бумага-ми на возвратной основе без признания получае-мых 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 получе-нию процентных доходов по требованиям к юри-дическим лицам (кроме	75 342	635	66 751	6 405	201	1 350	X	X	4 023	1 308	1 413	89	1 213

кредитных организаций)														
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 01.01.2014 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.учетные векселя	85 719	29 466	56 253	0	0	0	563	563	563	563	0	0	0	
1.4.Вложения в ценные бумаги	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.прочие требования	29 673	29 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 798	2 260	2 538	0	0	0	X	X	25	25	0	0	0	
2.Требования к юридическим лицам (кроме кре-	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	

дитных организаций), всего, в том числе:														
2.1.предоставленные кредиты (займы), разме- щенные 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 сдел- кам, связанным с отчуж- дением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предо- ставлением 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 возвра- ту денежных средств, предоставленных по опе- рациям, 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 получе- нию процентных доходов по требованиям к юриди- ческим 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 сред- него предприниматель- ства, из общего объема требований к юридиче- ским 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 физи- ческим лицам ссуды (зай- мы) 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 требова- ния, признаваемые ссуда- ми	6 000	0	0	6 000	0	0	1 260	1 260	1 260	0	1 260	0	0	
3.6.требования по получе- нию процентных доходов по требованиям к физиче- ским 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 01.10.2014 составляет 11 918 млн. рублей (на 01.07.2014: 11 663 млн. рублей) (+255 млн. рублей за 3 кв. 2014 года; - 86 млн. рублей за 9 мес. 2014 года).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 885 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 7,43% в общей сумме активов, отраженных в ф. 0409115, (01.07.2014: 1 023 млн. рублей или 8,77%;

01.01.2014: 1 276 млн. рублей или 10,63%). За 3 кв. 2014 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 138 млн. рублей. Основные изменения связаны с требованиями к кредитным организациям по статьям «Корреспондентские счета» (-592 млн. рублей), «Учтенные векселя» (+204 млн. рублей), «Межбанковские ссуды» (+200 млн. рублей), а также с изменением статьи «Кредиты малому и среднему бизнесу» (+41 млн. рублей).

Во 2 категорию качества на 01.10.2014 были отнесены активы на сумму 7 833 млн. рублей (РВП: 142 млн. рублей) (на 01.07.2014: 7 370 млн. рублей (РВП 139 млн. рублей)). В структуре активов ф. 0409115 на 01.10.2014 они занимают 65,72% (на 01.07.2014: 63,20%; на 01.01.2014: 77,37%). По сравнению с 01.07.2014 сумма активов 2 категории качества выросла на 463 млн. рублей, в т.ч. по статье «Кредиты юридическим лицам» на 151 млн. рублей, по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 214 млн. рублей, по кредитам физическим лицам на 91 млн. рублей.

За 9 мес. 2014 года активы 2 категории качества снизились на 1 455 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов физическим лицам на 1 200 млн. рублей, в т.ч. в 1 кв. 2014 на 1 453 млн. рублей, снижение связано с выполнением требований указания Банка России от 25.10.2013 № 3098-У, а именно: кредиты, отнесенные в портфель однородных необеспеченных ссуд физических лиц, в 1 кв. 2014 были реклассифицированы из 2 категории качества в 3-ю категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 5%.

Доля активов 3 категории качества на 01.10.2014 составляет 18,96% в общем объеме активов ф. 0409115 или 2 259 млн. рублей (РВП: 197 млн. рублей), за 3 кв. 2014 доля снизилась на 0,74 п.п. при абсолютном снижении активов 3 категории качества на 39 млн. рублей. За 9 мес. 2014 года доля активов 3 категории качества выросла на 13,81 п.п., при росте суммы активов на 1 641 млн. рублей.

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.10.2014 составляют 208 млн. рублей (РВП: 93 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов 1,75% (на 01.07.2014: 1,97%; на 01.01.2014: 1,29%), за 3 кв. 2014 сумма активов 4 категории качества снизилась на 22 млн. рублей (за 9 мес. 2014: рост на 53 млн. рублей).

Активы 5 категории качества на 01.10.2014 составляют 732 млн. рублей (РВП: 729 млн. рублей) или 6,14% в структуре активов ф. 0409115 (на 01.07.2014: 742 млн. рублей или 6,36%; на 01.01.2014: 668 млн. рублей или 5,56%). Изменения активов 5 категории качества в 3 кв. 2014 прошли в сторону снижения по статье «Кредиты малому и среднему бизнесу» на 32 млн. рублей, в сторону роста по кредитам физическим лицам на 22 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 2,13% (на 01.07.2014: 3,24%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,45% (на 01.07.2014: 3,54%).

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 1,88% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.07.2014: 1,33%).

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 октября 2014 года, 01 июля 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 01.10.2014 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просрочен- ные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возможные потери	удельный вес про- срочен- ных акти- вов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	6 656	382	4 153	34 324	45 515	37 990	4,43%
Малые и средние предприятия	93 124	66 950	7 804	383 199	551 077	468 038	10,76%
Факторинг	622	-	-	133	755	537	1,01%
Потребительские кредиты физическим лицам	107 793	30 989	27 344	102 106	268 232	152 876	12,45%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	12 805	2 944	1 201	1 100	18 050	5 229	3,90%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	33 234	33 234	30 519	41,62%
Итого	221 000	101 265	40 502	554 096	916 863	695 189	7,97%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.10.2014 (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	1 104	192	322	1 095	2 713	1 638	48,95%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 328	1 153	977	2 926	6 384	4 305	62,59%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	559	1 198	167	791	2 715	1 764	3,56%
Прочие активы	725	202	228	2 095	3 250	3 250	5,38%
Итого	3 716	2 745	1 694	6 907	15 062	10 957	9,88%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2014 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возможные потери	удельный вес про- срочен- ных акти- вов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Учетные векселя кредитных ор- ганизаций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	6 415	-	-	-	6 415	65	0,34%
Индивидуальные предпринимате- ли	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 физи- ческим 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, связан- ным с отчуждением (приобрете- нием) финансовых активов с од- новременным предоставлением контрагенту прав отсрочки пла- тежа (поставки финансовых акти- вов)	-	-	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 01.01.2014 (тыс. руб.)

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возможные потери	удельный вес про- сроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учетные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учетные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные	-	-	-	9 928	9 928	9 928	0,55%

клиенты							
Индивидуальные предприниматели	0	257	4 541	70 942	75 740	75 535	6,55%
Малые и средние предприятия	17 250	16 055	12 998	305 734	352 037	342 831	6,66%
Факторинг	0	0		133	133	133	0,31%
Потребительские кредиты физическим лицам	36 674	15 889	9 567	74 852	136 982	85 019	8,78%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	13 852	0	1 152	7 859	22 863	9 310	3,76%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 403	0		56 811	64 214	60 586	50,67%
Итого	75 179	32 201	28 258	526 259	661 897	583 342	6,10%

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2014 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Неоплаченные комиссии банка, в т.ч. по кредитам	4 787	129	2 134	1 525	8 575	6 711	78,53%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	520	473	443	1 639	3 075	1 035	54,01%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	25	0	59	965	1 049	1 889	1,53%
Прочие активы	10	695	148	1 399	2 252	2 252	3,68%
Итого	5 342	1 297	2 784	5 528	14 951	11 887	10,21%

За 3 кв. 2014 года сумма активов, по которым было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, снизилась на 80 млн. рублей (за 2 кв. 2014: рост на 174 млн. рублей; за 1 кв. 2014: рост на 161 млн. рублей), общий прирост активов с просроченными платежами за 9 мес. 2014 составил 255 млн. рублей или 37,69%.

За 9 мес. 2014 ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными платежами выросла по статьям: «Малые и средние предприятия» (+199 млн. рублей), кредиты физическим лицам (+126 млн. рублей), снизилась по статьям: «Индивидуальные предприниматели» (-30 млн. рублей), «Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа» (-31 млн. рублей), «Крупные корпоративные клиенты» (-10 млн. рублей).

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 9 мес. 2014 года выросла на 0,1 млн. рублей.

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 октября 2014 года и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2014 года представлена ниже:

	Акционеры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	234 898	7 248	415	242 561
Средства клиентов	1 135	812	10 553	1 033	13 533
Гарантии выданные	-	-	-	897	897

	Акционеры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	22 343	874	144	23 361
Процентные расходы	1	19	413	-	433
Комиссионные доходы	29	15	17	129	190
Прочие доходы	-	-	-	5	5
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01 октября 2013 года и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2013 года представлена ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	250 066	6 885	455 711	712 662
Средства клиентов	1 029	488	5 285	2 545	9 347
Гарантии выданные	-	-	-	5 242	5 242

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	18 375	555	25 025	43 955
Процентные расходы	1	1	214	2	218
Комиссионные доходы	203	21	14	272	510
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Председатель правления

ОАО КБ «Хлынов»

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров

С.В. Шамсева

Всего прошнуровано,
пронумеровано на 44
(сорок четыре) листах

Начальник планово-экономического отдела
ОАО КБ «Хабанов» 
О.В.Комаровских

