



Банк Хлынов

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

**Коммерческого банка «Хлынов»
(открытое акционерное общество)**

За I квартал 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 апреля 2014 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 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	663 864	525 373
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	381 479	387 733
2.1.	Обязательные резервы	5.1	106 985	124 636
3.	Средства в кредитных организациях	5.1	363 640	365 532
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1 715 413	1 812 559
5.	Чистая ссудная задолженность	5.4	9 990 736	8 943 233
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		102	110
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		100	110
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.3	28 380	115 284
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		597	557
9.	Отложенный налоговый актив		0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		377 296	384 032
11.	Прочие активы		140 427	133 939
12.	Всего активов		13 661 934	12 668 352
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	639 666	350 000
14.	Средства кредитных организаций	5.6	383 357	259 757
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	10 639 345	10 399 824
15.1.	Вклады физических лиц	5.7	7 853 051	7 344 289
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.	Выпущенные долговые обязательства	5.8	6 600	11 160
18.	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19.	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20.	Прочие обязательства		24 201	17 307
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.6	45 692	51 160
22.	Всего обязательств		11 738 861	11 089 208
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		0	0

	наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		73 442	66 020
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 095 962	750 725
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		57 919	66 649
31.	Всего источников собственных средств		1 923 073	1 579 144
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.9	1 183 244	959 367
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		654 285	611 989
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера



исполнитель Кемаровских О.В.
Телефон: 252 777 доб. 1161
14.05.2014

Прозоров И.П.

Лутошкина Е.В.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 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	390 773	331 632
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 430	4 397
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		348 558	287 742
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		40 785	39 493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	180 389	167 396
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		11 954	6 362
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		168 435	160 845
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	189
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	210 384	164 236
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:	6.6	-63 520	-43 854
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 007	-382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		146 864	120 382
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 958	9 620
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		29	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-22 225	4 029
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	33 253	3 115
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.3	97 009	80 582
13	Комиссионные расходы	6.3	8 281	5 227
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	6.6	- 8 699	-20 930
17	Прочие операционные доходы		2 661	3 293
18	Чистые доходы (расходы)		218 653	194 864
19	Операционные расходы	6.4	141 610	112 337
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		77 043	82 527

21	Расход (возмещение) по налогам	6.5	19 124	15 878
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		57 919	66 649
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		57 919	66 649

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера



М.П.

исполнитель Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

14.05.2014

Прозоров И.П.

Лутошкина Е.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 апреля 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	1 821 954	61 506	1 883 460
1.1	Источники базового капитала:	7.2	1 428 401	0	1 428 401
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:		747 424	0	747 424
1.1.4.1	прошлых лет		747 424	0	747 424
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		96	-1	95
1.2.1	Нематериальные активы		3	0	3
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		93	-1	92
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	7.2	1 428 305	1	1 428 306
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		1 428 305	1	1428 306
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.2	393 649	61 505	455 154
1.8.1	Уставный капитал, сформированный, привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		14 773	0	14 773
1.8.3	Прибыль:		314 451	61 505	375 956
1.8.3.1	текущего года		314 451	-283 732	30 719
1.8.3.2	прошлых лет		0	345 237	345 237
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		64 425	0	64 425
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	393 649	61 505	455 154
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		15 524 475	-727 733	14 796 742
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 460 143	-727 734	14 732 409
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 460 050	-727 733	14 732 317
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	7.2	9,2	0,5	9,7
3.2	Достаточность основного капитала	7.2	9,2	0,5	9,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7.2	11,7	1,0	12,7

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:	6.6	1 176 634	55 305	1 231 939
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.6	1 108 323	46 535	1 154 848
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.6	18 144	13 245	31 389
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.6	50 167	-4 475	45 692
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 475 299, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 235 125;
- 1.2. изменения качества ссуд 188 844;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 51 330.

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

всего 428 764, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 16 911;
- 2.2. погашения ссуд 231 139;
- 2.3. изменения качества ссуд 142 640;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 38 074.

Председатель правления

Заместитель главного бухгалтера

исполнитель Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

14.05.2014



Прозоров И.П.

Лутошкина Е.В.

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

Оглавление

1.	Общие положения.	11
2.	Информация о Банке.	12
3.	Краткая характеристика деятельности Банка.	12
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.	12
3.2.	Информация о наличии рейтинга.	13
3.3.	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.	14
3.4.	Информация о наличии Банковской Группы.	15
4.	Основы составления промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.	15
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	16
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.	16
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	16
5.3.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	18
5.4.	Чистая ссудная задолженность.	19
5.5.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.	20
5.6.	Средства кредитных организаций.	20
5.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	20
5.8.	Выпущенные долговые обязательства.	20
5.9.	Безотзывные обязательства Банка.	21
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	21
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.	21
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.	21
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.	21
6.4.	Операционные расходы.	22
6.5.	Расход (возмещение) по налогам.	22
6.6.	Изменения резервов на возможные потери.	22
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	23
7.1.	Управление капиталом.	23
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.	23
8.	Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	25
8.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.	25
8.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	25
8.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.	25
8.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений в течение отчетного периода.	26
8.5.	Политика в области снижения рисков.	26
8.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.	28
8.7.	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.	28
9.	Значимые виды рисков.	29
9.1.	Кредитный риск.	29
9.1.1.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	29
9.1.2.	Информация об активах с просроченными сроками погашения.	33
10.	Операции со связанными сторонами.	35

1. Общие положения.

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

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

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

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

2. Информация о Банке.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21.09.2004 г.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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

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

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

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

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.04.2014.

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 установленным 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 апреля 2014 года структура офисов Банка представляла собой Головной офис, 28 дополнительных офисов, 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционный офис, расположенный в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Банк не имеет филиалов.

За 1 кв. 2014 года изменения в структуре офисов Банка не было.

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	610021, 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	610035, 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	610014, 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	610000, 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. Попова, 12, тел. 252-568
17	Дополнительный офис банка	610037, г. Киров, ул. Р. Юровской, 6, тел. (8332) 252-181
18	Дополнительный офис банка	610000, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63, тел. 252-146
19	Дополнительный офис банка	610035, г. Киров, ул. Производственная, 28, тел. 252-147
20	Дополнительный офис банка	613020, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2, тел. (83361) 5-33-10
21	Дополнительный офис банка	613020, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект России, 29, тел. (83361) 5-30-74
22	Дополнительный офис банка	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27, тел. (83351) 2-62-21
23	Дополнительный офис банка	612600, Кировская область, г. Котельнич, ул. Луначарского, 82, тел. (83342) 4-25-44
24	Дополнительный офис банка	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139, тел. (83362) 4-73-66
25	Дополнительный офис банка	612960, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70, (83334) 6-10-45
26	Дополнительный офис банка	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Юных Пионеров, 11, тел. (83352) 2-13-12
27	Дополнительный офис банка	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14, тел. (83375) 2-33-68
28	Дополнительный офис банка	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17, тел. (83364) 4-24-37
29	Дополнительный офис банка	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова 9-а, тел. (83367) 2-20-75
30	Операционный офис банка	424006, республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17, тел. (8362) 45-66-82
31	Операционная касса вне кассового узла	610002, г. Киров, ул. Милицейская, 31, тел.252-195
32	Операционная касса вне кассового узла	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17, тел. 252-190
33	Операционная касса вне кассового узла	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Новая, 3, тел. (83342) 4-72-00

3.4. Информация о наличии Банковской Группы.

ОАО КБ «Хлынов» возглавляет консолидированную Группу.

Информация о наличии Банковской Группы ОАО КБ «Хлынов».

№ п/п	Полное наименование юридического лица – участника группы	Место нахождения участника группы	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (процентов), или иные способы влияния на деятельность участников группы	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, тыс. руб.	Метод консолидации
1	Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество)	610002, город Киров, улица Урицкого, 40				
2	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинг-Хлынов"	610002, город Киров, улица Казанская, 83	0	100.0000	100.00	метод полной консолидации

В состав консолидированной группы ОАО КБ «Хлынов» наряду с Банком входит дочерняя компания Банка ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которой является предоставление услуг по финансовой аренде (лизингу). Доля участия Банка в капитале ООО «Лизинг-Хлынов» по состоянию на 01.04.2014 г. составляет 100%.

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность. Результаты деятельности Банка за 1 квартал 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 финансовом результате.

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 8 041 тыс. руб. (в т. ч. мебель -112 тыс. руб.; помещение под архив – 760 тыс. руб.; машины и оборудование – 7 169 тыс. руб.), выбытие объектов основных средств не производилось.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

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

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
Наличные средства	663 864	767 044	525 373
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	381 479	619 692	387 733
- обязательные резервы	106 985	109 607	124 636
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	363 640	957 860	365 532
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	162 873	499 412	252 523
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	193 573	449 804	103 774
- прочие размещения денежных средств на рынке	7 384	8 764	9 368
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(190)	(120)	(133)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 408 983	2 344 596	1 278 638

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 01.04.2014	На 01.04.2013
Государственные и муниципальные облигации	203 305	261 131
Корпоративные облигации	192 668	294 588
Еврооблигации	73 562	
Корпоративные облигации кредитных организаций	499 347	1 253 157
Корпоративные акции	2 137	2 438
Корпоративные акции кредитных организаций	977	1 245
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания,</u> <u>в том числе:</u>	743 417	-
государственные и муниципальные облигации	164 480	-
корпоративные облигации	221 685	-
корпоративные облигации кредитных организаций	357 252	-
	1 715 413	1 812 559

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	28.07.2020	7,95%	9,25%	B+	BBB-
Корпоративные облигации	23.09.2016	25.07.2023	7,90%	9,10%	Нет рейтинга	BBB
Еврооблигации	25.04.2017	11.07.2017	8,50%	9,25%		B+
Корпоративные облигации кредитных организаций	09.04.2015	29.06.2021	7,70%	12,25%	B+	BBB+
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	x	x	x	x	x	x
- государственные и муниципальные облигации	17.12.2017	31.07.2020	8,15%	9,85%	BB	BB+
- корпоративные облигации	25.02.2016	07.11.2028	7,70%	9,50%	BB+	BBB
- корпоративные облигации кредитных организаций	03.03.2015	04.04.2022	7,70%	9,40%	BB-	BBB+

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	16.04.2014	30.11.2016	7,25%	8,75%	B+	BBB-
Корпоративные облигации	04.02.2014	15.07.2023	7,10%	8,80%	Нет рейтинга	BBB
Облигации кредитных организаций	23.09.2013	13.04.2022	7,70%	12,50%		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 апреля 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	203 305	-	-	203 305
Корпоративные облигации	192 668	-	-	192 668
Еврооблигации	73 562	-	-	73 562
Корпоративные облигации кредитных организаций	499 347	-	-	499 347
Корпоративные акции	2 137	-	-	2 137
Корпоративные акции кредитных организаций	977	-	-	977
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:	743 417	-	-	743 417
государственные и муниципальные облигации	164 480	-	-	164 480
корпоративные облигации	221 685	-	-	221 685
корпоративные облигации кредитных организаций	357 252	-	-	357 252
	1 715 413	-	-	1 715 413

По состоянию на 01 апреля 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	261 131	-	-	261 131
Корпоративные облигации	294 588	-	-	294 588
Корпоративные облигации кредитных организаций	1 253 157	-	-	1 253 157
Корпоративные акции	2 438	-	-	2 438
Корпоративные акции кредитных организаций	1 245	-	-	1 245
	1 812 559	-	-	1 812 559

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

	01.04.2014	01.04.2013
Российские муниципальные облигации	28 380	64 609
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	-	50 675
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 380	115 284

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, го- довая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Мини- мум	Макси- мум	Мини- мум	Макси- мум
Российские муниципальные облигации	16.05.2013	29.11.2016	8,00%	9,50%	BB	BB+
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	8,50%	8,50%	BBB-	BBB-

5.4. Чистая ссудная задолженность.

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	935	170 858	31 367
Кредиты юридическим лицам	8 420 134	8 241 711	8 011 219
Потребительские кредиты физическим лицам	1 889 974	1 560 338	1 077 199
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	627 304	608 599	473 554
Факторинг	64 928	43 265	19 849
Учтенные векселя кредитных организаций	-	85 719	224 496
Прочие учтенные векселя	16 080	16 080	18 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	119 393	126 726	121 250
	11 138 748	10 853 296	9 977 814
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(1 148 012)	(1 102 416)	(1 034 581)
Итого чистая ссудная задолженность	9 990 736	9 750 880	8 943 233

Далее представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики.

	01.04.2014		01.04.2013	
	Остаток ссудной задолженности	Резерв	Остаток ссудной задолженности	Резерв
Торговля	3 417 542	296 281	3 315 438	258 013
Физические лица	2 517 278	243 839	693 080	39 234
Обрабатывающая промышленность	1 979 364	76 877	27 530	2 260
Строительство	1 036 752	57 583	1 639 894	101 754
Транспорт и связь	708 253	257 002	47 520	865
Сельское хозяйство	363 816	4 276	183 884	6 150
Операции с недвижимым имуществом, аренда	324 389	115 657	310 941	125 059
Лизинг	235 488	10 208	109 706	56 078
Лесная промышленность	124 226	47 081	291 542	3 988
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 319	1 616	646 396	239 233
Добыча полезных ископаемых	12 860	970	1 550 753	164 890
Кредитные организации	935	-	255 863	-
Прочие	392 526	36 622	905 267	37 057
	11 138 748	1 148 012	9 977 814	1 034 581

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

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

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
ЛОРО счета	1 050	4 219	3 465
Текущие срочные кредиты других банков	382 307	354 612	256 292
	383 357	358 831	259 757

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

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
Государственные и общественные организации	54 636	76 171	94 930
текущие (расчетные) счета	44 992	69 065	49 971
срочные депозиты	9 644	7 106	44 959
Прочие юридические лица	2 727 956	3 880 664	2 956 160
текущие (расчетные) счета	2 234 803	3 023 073	2 174 926
срочные депозиты	493 153	857 591	781 234
Физические лица, нотариусы	7 856 753	8 004 252	7 348 734
текущие счета, средства для переводов	554 299	670 301	516 178
срочные депозиты	7 302 454	7 333 951	6 832 556
	10 639 345	11 961 087	10 399 824

5.8. Выпущенные долговые обязательства.

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
Векселя	6 600	10 000	11 160
	6 600	10 000	11 160

По состоянию на 01 апреля 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка. Векселя были приобретены двумя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 90.9% (01 января 2014: векселя были приобретены тремя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50.00%; 01 апреля 2013: векселя были приобретены тремя инвесторами максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 89.6%).

5.9. Безотзывные обязательства Банка.

	01.04.2014	01.01.2014	01.04.2013
Кредитные линии	599 907	723 544	482 279
Овердрафты	448 571	459 155	188 314
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	134 766	597 504	288 774
	1 183 244	1 780 203	959 367

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и процентные расходы.

	1 кв. 2014	1 кв. 2013
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	1 430	4 397
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	254 328	229 076
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	92 748	57 555
От факторинга	1 482	1 111
От вложений в ценные бумаги	40 785	39 493
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	390 773	331 632
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	-	(189)
По средствам кредитных организаций	(11 954)	(6 362)
По срочным депозитам юридических лиц	(11 703)	(16 205)
По вкладам физических лиц	(156 732)	(144 640)
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(180 389)	(167 396)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	210 384	164 236

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

	1 кв. 2014	1 кв. 2013
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	184 449	86 947
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	(173 421)	(79 803)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 028	7 144

6.3. Комиссионные доходы и расходы.

	1 кв. 2014	1 кв. 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	73 859	70 921
Комиссионный доход от страховых компаний	12 549	5 033
Комиссия по выданным гарантиям	6 783	2 540
Прочие комиссии	3 818	2 088
Итого комиссионных доходов	97 009	80 582
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 171)	(2 146)
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	(2 085)	(1 779)
Комиссии страховых компаний	(1 163)	-
Расходы на инкассацию	(1 031)	(876)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(112)	(232)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(78)	(63)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(44)	(43)
Прочие комиссии	(597)	(88)
Итого комиссионных расходов	(8 281)	(5 227)
Чистый комиссионный доход (расход)	88 728	75 355

6.4. Операционные расходы.

	1 кв. 2014	1 кв. 2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	67 557	54 443
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 941	16 082
Отчисления в систему страхования вкладов	7 831	6 657
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 109	5 022
Реклама	5 447	5 161
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 168	1 444
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	4 883	5 239
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	4 820	3 252
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 384	2 642
Амортизация основных средств	4 131	3 357
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 509	2 400
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	3 105	2 638
Охрана	2 039	2 065
Подготовка и переподготовка кадров	326	445
Страхование	100	83
Аудит	-	14
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	85
Штрафы уплаченные	-	10
Другие расходы	2 260	1 298
Итого операционных расходов	141 610	112 337

6.5. Расход (возмещение) по налогам.

	1 кв. 2014	1 кв. 2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 234	3 639
Налог на прибыль	14 890	12 239
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход (возмещение) по налогам	19 124	15 878

6.6. 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	(4)	43 476	382	8 959	11 971	64 784
Списание за счет резерва	-	(502)	-	-	-	(502)
01 апреля 2013 года	133	1 034 581	6 028	20 807	51 160	1 112 709
01 января 2014 года	120	1 102 416	5 907	18 024	50 167	1 176 634
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	70	62 441	1 006	13 175	(4 475)	72 217
Списание за счет резерва	-	(16 845)	(67)	-	-	(16 912)
01 апреля 2014 года	190	1 148 012	6 846	31 199	45 692	1 231 939

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

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

7.1. Управление капиталом.

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

В 1 квартале 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 апреля 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 1 883 460 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 1 821 954 тыс. руб.).

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. В течение 1 кв. 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.

- Уставный капитал Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 апреля 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 апреля 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 апреля 2014 года в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 747 424 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 747 424 тыс. руб.).

Основные инструменты добавочного капитала.

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

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

Основные инструменты дополнительного капитала.

- На 01 апреля 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.).

- Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2014 года в состав источников дополнительного капитала вошла нераспределенная прибыль текущего года в сумме 30 719 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 314 451 тыс. руб.).

- Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2014 года в состав источников дополнительного капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 345 237 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 0 рублей).

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 апреля 2014 года сумма прироста стоимости имущества за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала, составила 64 425 тыс. руб. (на 01 января 2014: 64 425 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 апреля 2014	Значение норматива на 01 января 2014
H1.1 норматив достаточности базового капитала	9,7	9,2
H1.2 норматив достаточности основного капитала	9,7	9,2
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,7	11,7

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация происшедших в них изменений 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.

8.5. 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 так же 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.).

8.6. 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.

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

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Подавляющее большинство ссуд, формирующих портфель Банка, выдано контрагентам, работающим на территории г. Кирова и Кировской области, лишь 1,67% кредитного портфеля приходится на предприятия и заёмщиков-физических лиц, зарегистрированных и функционирующих в республике Марий Эл.

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,19). Основная доля кредитов как и прежде приходится на заемщиков отрасли оптовой и розничной торговли – 31,11%.

Доля вложений в иностранной валюте предельно мала: менее 0,01% от общей суммы кредитов. Т.о. подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует.

9. Значимые виды рисков.

9.1. 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.

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2014 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери							
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	385 911	385 700	0	129	0	82	109	82	109	0	27	0	82	
1.1.корреспондентские счета	356 447	356 318	0	129	0	0	27	X	27	0	27	0	0	
1.2.межбанковские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.4.Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	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	0
1.7.прочие требования	29 464	29 382	0	0	0	82	82	82	82	0	0	0	0	82
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 739 252	47 630	7 437 406	454 823	263 303	536 090	959 152	910 942	913 652	159 960	96 345	121 257	536 090	
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 810 646	0	1 688 012	8 719	107 000	6 915	132 418	91 168	80 396	31 525	1 831	40 125	6 915	
2.2.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	119 393	0	6 750	1 000	9 131	102 512	106 321	106 321	107 446	67	210	4 657	102 512	
2.4.вложения в ценные бумаги	27 500	27 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.прочие активы	75 450	43	65 943	669	3 689	5 106	7 238	7 238	8 252	1 109	140	1 897	5 106	
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	80 695	1 087	72 369	5 136	914	1 189	X	X	4 314	1 584	1 100	441	1 189	
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 625 568	19 000	5 604 332	439 299	142 569	420 368	713 175	706 215	713 244	125 675	93 064	74 137	420 368	
2.8.1.В том числе учетные векселя	16 080	0	0	0	0	16 080	16 080	16 080	16 080	0	0	0	16 080	
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 525 023	0	483 188	1 901 247	23 952	116 636	197 156	197 156	246 447	6 627	114 398	12 720	112 702	

3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	202 364	0	14 386	186 918	510	550	10 932	10 932	11 968	401	10 757	260	550
3.2.Ипотечные жилищные ссуды	424 940	0	358 597	52 291	4 752	9 300	26 695	26 695	20 837	3 873	5 993	2 658	8 313
3.3.автокредиты	66 312	0	46 573	10 691	283	8 765	15 093	15 093	11 697	508	2 245	179	8 765
3.4.иные потребительские ссуды	1 823 662	0	62 840	1 647 203	17 644	95 975	143 105	143 105	199 336	1 826	95 049	9 241	93 220
3.5.прочие требования	77	0	0	0	0	77	1 331	1 331	77	0	0	0	77
3.5.1.в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	1 260	1 260	0	0	0	0	0
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 668	0	792	4 144	763	1 969	X	X	2 532	19	354	382	1 777

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
									итого	2	3	4	5
2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 289 406	1 226 916	62 490	0	0	0	600	563	625	625	0	0	0
1.1.корреспондентские счета	949 216	945 517	3 699	0	0	0	37	X	37	37	0	0	0
1.2.межбанковские ссуды	170 000	170 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.учтенные векселя	85 719	29 466	56 253	0	0	0	563	563	563	563	0	0	0
1.4.Вложения в ценные бумаги	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.прочие требования	29 673	29 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 798	2 260	2 538	0	0	0	X	X	25	25	0	0	0
2.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 533 743	48 608	7 290 407	498 545	30 225	565 958	959 152	910 942	914 759	78 934	17 700	52 167	565 958
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 797 036	0	1 657 427	12 765	110 000	16 844	132 418	91 168	91 168	30 393	2 681	41 250	16 844
2.2.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту	120 726	0	7 650	0	13 943	99 133	106 321	106 321	106 321	77	0	7 111	99 133

права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
2.4.вложения в ценные бумаги	27 500	27 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6.прочие активы	57 223	54	50 033	6	902	6 228	7 238	7 238	7 238	543	1	466	6 228	
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	70 503	494	64 446	4 338	20	1 205	X	X	3 817	1 607	995	10	1 205	
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 460 755	20 560	5 510 851	481 436	5 360	442 548	713 175	706 215	706 215	146 314	114 023	3 330	442 548	
2.8.1.В том числе учетные векселя	16 080	0	0	0	0	16 080	16 080	16 080	16 080	0	0	0	16 080	
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 180 878	177	1 934 780	119 320	24 935	101 666	197 156	197 156	199 221	53 646	32 156	14 147	99 272	
3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	217 377	0	204 059	9 507	2 851	960	10 932	10 932	10 932	6 081	2 437	1 454	960	
3.2.Ипотечные жилищные ссуды	391 222	0	351 426	22 380	3 936	13 480	26 695	26 695	26 695	5 333	6 708	1 873	12 781	
3.3.автокредиты	57 976	0	37 948	7 798	375	11 855	15 093	15 093	15 093	971	2 033	281	11 808	
3.4.иные потребительские ссуды	1 502 362	0	1 338 780	72 623	17 310	73 649	143 105	143 105	143 105	41 185	19 488	10 310	72 122	
3.5.прочие требования	6 248	177	0	6 000	0	71	1 331	1 331	1 331	0	1 260	0	71	
3.5.1.в том числе требования, признаваемые ссудами	6 000	0	0	6 000	0	0	1 260	1 260	1 260	0	1 260	0	0	
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 693	0	2 567	1 012	463	1 651	X	X	2 065	76	230	229	1 530	

Общая сумма активов Банка, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.04.2014 составляет 11 650 млн. рублей (- 354 млн. рублей за 1 кв. 2014 года).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 433 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 3,72% в общей сумме активов Банка (01.01.2014: 1 276 млн. рублей или 10,63%). За 1 кв. 2014 сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 842 млн. рублей, основное снижение произошло по статьям требований к кредитным организациям по статьям «Корреспондентские счета», «Межбанковские кредиты».

Во 2 категорию качества на 01.04.2014 были отнесены активы на сумму 7 921 млн. рублей (РВП: 167 млн. рублей), в структуре балансовых активов на 01.04.2014 они занимают 67,99% (на 01.01.2014: 77,37%). По сравнению с 01.01.2014 сумма активов 2 категории качества снизилась на 1 367 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов физическим лицам на 1 453 млн. рублей. Данное 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, были реклассифицированы из 2 категории качества в 3-ю категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 5%.

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

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.04.2014 составляют 287 млн. рублей (РВП: 134 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов составляет 2,47% (на 01.01.2014: 1,29%), за 1 кв. 2014 года сумма активов 4 категории качества выросла 132 млн. рублей за счет роста по статье кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на 137 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.04.2014 составляют 653 млн. рублей (РВП: 649 млн. рублей) или 5,60% в структуре балансовых активов (на 01.01.2014: 5,56%). Их сумма за 1 кв. 2014 года снизилась на 15 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 2,85%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,97%.

Основными видами реструктуризаций являются:

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

- снижение процентных ставок за пользование кредитами, как правило, обусловленное снижением среднерыночных ставок.

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

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

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

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

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	0	-	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	0	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	0	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	0	-	0,00%
Индивидуальные предприниматели	6 350	6 779	257	75 330	88 716	81 312	8,04%
Малые и средние предприя-	92 141	36 423	29 051	300 858	458 473	391 456	8,33%

тия							
Факторинг	-	-	-	133	133	133	0,20%
Потребительские кредиты физическим лицам	75 042	20 256	14 544	79 932	189 774	97 865	10,04%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	10 397	4 080	490	8 847	23 814	8 314	3,80%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	4 740	4 391	56 825	65 956	61 482	55,24%
Итого	183 930	72 278	48 733	521 925	826 866	640 562	7,42%

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

	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	406	126	137	1 606	2 275	1 883	34,45%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	1 059	637	730	1 943	4 369	2 336	56,98%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	697	217	34	957	1 905	1 889	2,42%
Прочие активы	774	163	77	1 451	2 465	2 465	4,02%
Итого	2 936	1 143	978	5 957	11 014	8 573	7,13%

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

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

ту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)							
Итого	75 179	32 201	28 258	526 259	661 897	583 342	6,10%

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

	Просро- сроченные до 30 дней	Просро- ченные 31-90 дней	Просро- ченные 91-180 дней	Просро- ченные более 180 дней	Итого	Размер сформи- рованного резерва на возмож- ные поте- ри	удельный вес просро- ченных ак- тивов в со- отв. катего- рии активов
Неоплаченные комиссии 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 1 кв. 2014 года сумма активов, по которым было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, увеличилась на 161 млн. рублей или на 23%.

Рост просроченной задолженности прошел по статьям ссудной и приравненной задолженности: «Малые и средние предприятия» (+106 млн. рублей), «Индивидуальные предприниматели» (+13 млн. рублей), кредиты физическим лицам (+54 млн. рублей).

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 1 кв. 2014 года снизилась на 4 млн. рублей, в основном за счет снижения просроченной задолженности по неоплаченным комиссиям Банка.

10. Операции со связанными сторонами.

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

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

	Акции- неры	Дочерняя компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	229 139	12 486	1 018	242 643
Средства клиентов	982	2 460	7 112	475	11 029
Гарантии выданные	-	-	-	837	837

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

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

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность	-	181 135	5 941	407 385	594 461
Средства клиентов	1 884	795	5 345	309	8 333
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

	Акцио- неры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны	Итого
Процентные доходы	-	6 030	158	8 975	15 163
Процентные расходы	-	-	92	-	92
Комиссионные доходы	19	9	5	62	95
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Председатель правления

ОАО КБ «Хлынов»

И.П. Прозоров

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Лутошкина



Всего прошнуровано, пронумеровано
на 36

(тридцатью шестью) листах

Начальник планово-экономического
отдела ОАО КБ «Хлынов»

О.В. Комаровских

