

№Б-35 от 23 мая 2014 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка "Хлынов"
(открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности
за 2013 год

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



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка "Хлынов"
(открытое акционерное общество),
подготовленной по итогам деятельности за 2013 год

Акционерам Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: ОАО КБ "Хлынов".

Место нахождения: Российская Федерация, 610002, г. Киров (областной), ул. Урицкого, д. 40.

Основной государственный регистрационный номер 102430000042 от 30.07.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 30.07.02 серия 43 номер 000496004.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.03.90.

Регистрационный номер: 254.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №254 от 17.05.12 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии №254 от 17.05.12 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

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

ОРНЗ 10201002985.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год мы провели проверку выполнения Коммерческим банком "Хлынов" (открытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

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

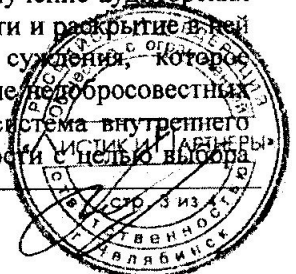
Ответственность аудитора

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

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

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

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



соответствующих аудиторских процедур.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка качества управления Банком.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.90 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, в течение 2013 года Коммерческий банк "Хлынов" (открытое акционерное общество) соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России; качество управления Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) в 2013 году отвечает целям и задачам его деятельности; система внутреннего контроля Коммерческого банка "Хлынов" (открытое акционерное общество) соответствует масштабам и характеру его деятельности в 2013 году.

23 мая 2014 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

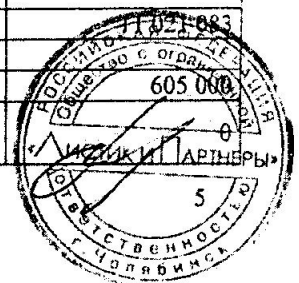
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	767 044	561 421
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	619 692	445 429
2.1	Обязательные резервы	109 607	112 268
3	Средства в кредитных организациях	957 943	511 150
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 776 241	1 561 542
5	Чистая ссудная задолженность	9 750 880	8 797 037
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	79 540	115 534
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	378 820	391 346
9	Прочие активы	138 702	150 009
10	Всего активов	14 468 964	12 533 578
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	200 000	300 000
12	Средства кредитных организаций	358 831	220 821
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 961 087	10 416 549
13.1	Вклады физических лиц	8 001 406	7 052 112
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 000	29 567
16	Прочие обязательства	23 725	14 957
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50 167	39 189
18	Всего обязательств	12 603 810	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	605 000	
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	



21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	90 750	90 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	73 442	66 020
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	752 320	509 723
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	343 642	241 002
27	Всего источников собственных средств	1 865 154	1 512 495
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 780 203	1 391 007
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 070 254	643 482
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна



Исполнитель: Комаровских О.В.
Телефон: (8332) 252-110
23 мая 2014 г.

Подпись
Подпись



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

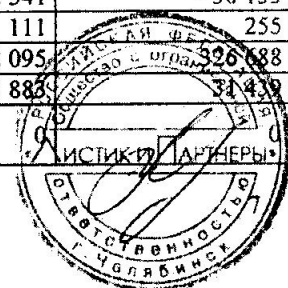
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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

Почтовый адрес **Российская Федерация, 610002, г. Киров (областной), ул. Урицкого, д. 40**

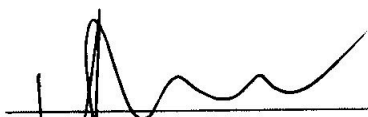
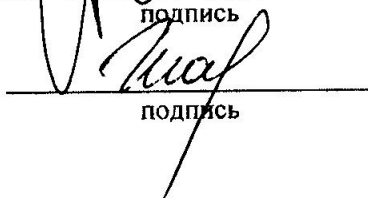
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 453 701	1 095 149
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24 302	15 807
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 257 343	942 050
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	172 056	137 292
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	715 115	518 466
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	33 206	10 703
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	681 556	507 335
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	353	428
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	738 586	576 683
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:	- 142 681	- 126 337
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 057	- 474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	595 905	450 346
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 364	4 751
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	392	74
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	- 21
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 7 699	53 952
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 541	- 30 153
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	111	255
12	Комиссионные доходы	402 095	326 688
13	Комиссионные расходы	35 883	31 429
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 18 053	- 30 250
17	Прочие операционные доходы	11 782	16 688
18	Чистые доходы (расходы)	1 010 556	760 891
19	Операционные расходы	558 661	433 844
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	451 895	327 047
21	Начисленные (уплаченные) налоги	108 253	86 045
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	343 642	241 002
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	343 642	241 002

Председатель правления


 подпись

 подпись

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна



Исполнитель: Комаровских О.В.
 Телефон: (8332) 252-110
 23 мая 2014 г.



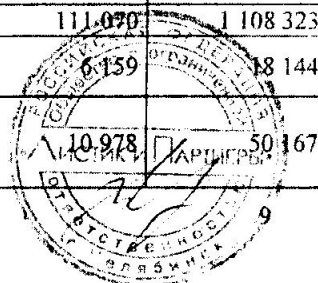
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**Отчет
об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 476 428	346 300	1 822 728
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	605 000	0	605 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	605 000	0	605 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	90 750	0	90 750
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	714 782	347 093	1 061 875
1.5.1	прошлых лет	506 564	242 455	749 019
1.5.2	отчетного года	208 218	104 638	312 856
1.6	Нематериальные активы	14	2	16
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,2	X	11,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 048 427	128 207	1 176 634
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	997 253	111 070	1 108 323
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	11 985	17 137	29 122
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и	39 189	0	39 189



	срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":


1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2 346 363 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>1 418 899</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>658 496</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>268 968</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2 235 293 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>31 714</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>1 037 303</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>996 246</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>170 030</u> .

Председатель правления


 подпись

 подпись

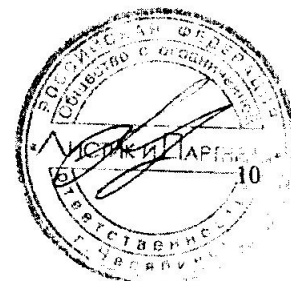
Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсеева Светлана Викторовна



Исполнительный директор О.В. Шамсеева
 Телефон: (8332) 252-110
 23 мая 2014 г.



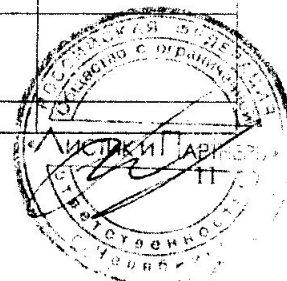
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**Сведения
об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	11,9		12,2	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	56,8		40,9	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	85,9		82,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	83,3		57,6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Макс.	21,4	Макс.	22,4
			Мин.	2,2	Мин.	2,4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	206,5		308,6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,1		0,9	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	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)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за					




	свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель правления



Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер



Шамсеева Светлана Викторовна

М.П.



Исполнитель: Кривошеина С.В.
 Телефон: (8332) 411110
 23 мая 2014 г.



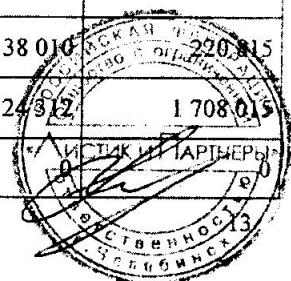
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**Отчет
о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2013 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	450 976	418 563
1.1.1	Проценты полученные	1 428 471	1 081 565
1.1.2	Проценты уплаченные	- 715 378	- 517 763
1.1.3	Комиссии полученные	401 873	328 006
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 35 804	- 31 944
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	6 637	- 3 232
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	- 21
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 7 699	53 952
1.1.8	Прочие операционные доходы	11 230	10 642
1.1.9	Операционные расходы	- 533 297	- 417 981
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 105 058	- 84 661
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	282 926	70 566
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 661	- 13 796
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 200 447	- 67 880
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 1 108 691	- 2 057 689
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	25 431	- 31 559
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	- 100 000	300 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	138 010	220 815
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 524 312	1 708 015
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	- 9 580	6 329
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11 230	6 331
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	733 902	489 129
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	- 1 704	- 50 000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	37 340	26 304
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 21 128	- 13 429
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	20 299	52 297
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	34 815	15 172
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 17	- 4
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	- 17	- 4
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
		70 568	- 27 994
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
		839 268	476 303
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 392 142	915 839
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 231 410	1 392 142

Председатель правления

Прозоров Илья Павлович

Главный бухгалтер

Шамсева Светлана Викторовна

М.П.



[Handwritten signature]
подпись

[Handwritten signature]
подпись

Исполнитель: Комаровских О.В.
Телефон: (8332) 252-110
23 мая 2014 г.

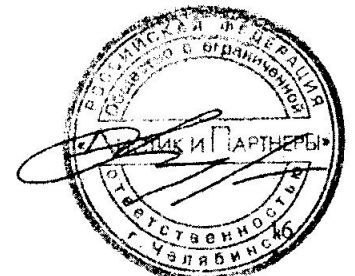


**Пояснительная информация
Коммерческий банк «Хлынов»
(открытое акционерное общество)
к Годовому отчёту за 2013 год**



ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1. Существенная информация о Коммерческом банке «Хлынов» (открытое акционерное общество)	17
1.1. Краткая характеристика деятельности ОАО КБ «Хлынов» и результатов работы за 2013 год	17
1.2. Информация о наличии рейтинга	18
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО КБ «Хлынов»	19
1.4. Информация о наличии банковской группы	20
1.5. Структура и состав органов управления ОАО КБ «Хлынов»	21
1.6. Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.01.2014	23
1.7. Аудиторы Банка в 2013 году	23
1.8. Информация об экономической среде и рыночных позициях Банка	23
1.8.1. Экономическая ситуация в России	23
1.8.2. Экономическая ситуация в Кировской области	25
1.8.3. Рыночные позиции ОАО КБ «Хлынов»	27
1.9. Перспективы развития Банка	28
Раздел 2. Краткий анализ статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах	29
2.1. Анализ бухгалтерского баланса по форме 0409806	29
2.1.1. Структура активов	29
2.1.2. Структура пассивов Банка	31
2.1.3. Информация о внебалансовых обязательствах	33
2.2. Анализ отчёта о финансовых результатах	34
Раздел 3. Обзор основных бизнес-направлений	36
3.1. Корпоративный бизнес	36
3.2. Розничный бизнес	39
3.3. Операции на финансовых рынках	41
3.4. Совершенствование банковских информационных технологий в 2013 году	43
3.5. Кадровая политика Банка в 2013 году	43
3.6. Социально-ориентированная деятельность Банка в 2013 году	44
Раздел 4. Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	46
4.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения	46
4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	46
4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	46
4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчётного периода	47
4.5. Политика в области снижения рисков	47
4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	49
4.7. 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	49
4.8. Значимые виды рисков: кредитный риск	53
4.8.1. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	54
4.8.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения	58
Раздел 5. Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО КБ «Хлынов» сторонами, о выплатах основному управленческому персоналу	61
5.1. Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами	61
5.2. Информация о сделках с заинтересованностью	62
5.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	62
Раздел 6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	64
6.1. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса	64
6.2. Перечень существенных изменений, внесенных ОАО КБ «Хлынов» в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	67
6.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	67
6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	67
6.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	69
6.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	69
6.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	69
6.8. Изменения в учетной политике на 2014 год	69
6.9. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию	70



Раздел 1. Существенная информация о Коммерческом банке «Хлынов» (открытое акционерное общество)

1.1. Краткая характеристика деятельности ОАО КБ «Хлынов» и результатов работы за 2013 год

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.

Миссия Банка «Хлынов»: Банк принимает на себя обязательства в максимально полном обеспечении потребностей каждого клиента, будь то частное лицо, предприниматель или юридическое лицо, в банковских услугах высочайшего качества, обеспечивая при этом свое устойчивое функционирование, сохраняя средства клиентов, в том числе, вкладов населения и инвестируя их в реальный сектор экономики региона, содействуя таким образом экономическому развитию и росту 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 и «честную» ценовую политику по отношению к клиентам.

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

- Корпоративный бизнес является для Банка основным 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.



Динамика основных показателей деятельности ОАО КБ «Хлынов» в 2012-2013 гг.

	Значение на 01 января 2013 г.	Значение на 01 января 2014 г.	Темпы прироста, %
Количество клиентов на обслуживании	135 310	129 113	-4,58%
в т.ч. юридических лиц	10 471	9 955	-4,93%
в т.ч. предпринимателей	8 293	7 310	-11,85%
в т.ч. физических лиц	116 546	111 848	-4,03%
			Тыс. руб.
Уставный капитал Банка	605 000	605 000	0,00%
Собственный капитал Банка	1 476 428	1 822 728	23,46%
Валюта баланса Банка	12 533 578	14 468 964	15,44%
Ликвидные активы	3 088 385	4 116 312	33,28%
Высоколиквидные активы	1 392 938	2 218 986	59,30%
Общая сумма размещенных в доходные активы средств за минусом резервов	10 474 113	11 606 661	10,81%
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	1 048 427	1 176 634	12,23%
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	3 732 593	4 792 452	28,39%
Совокупная сумма вкладов населения	6 544 402	7 440 849	13,70%
Депозиты юридических лиц	751 497	886 218	17,93%
Общая сумма обязательств	11 021 083	12 603 810	14,36%
Балансовая прибыль до налогообложения	327 047	451 895	38,17%
Чистая прибыль	241 002	343 642	42,59%
Рентабельность активов, %	2,14%	2,55%	19,16%
Рентабельность Капитала, %	17,99%	20,83%	15,79%

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.

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

1.2. 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 на «стабильный».



«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.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО КБ «Хлынов»

По состоянию на 01 января 2014 года структура офисов Банка представляла собой Головной офис, 28 дополнительных офисов, 3 операционные 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.

В 2013 году Банк вышел за пределы Кировской области, открыв в октябре операционный офис в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. В 2013 году Банком закрыты 2 кассы вне кассового узла, располагавшиеся в г. Кирове.

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

Таблица 2

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений 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 пр-т, 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 пр-т, 99, тел. 252-559
13	Дополнительный офис банка	610010, г. Киров, мкр. Радужный, пр-т 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, пр-т 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 обл., 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

1.4. Информация о наличии банковской группы

ОАО КБ «Хлынов» возглавляет банковскую группу.

Таблица 3

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 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 01 января 2014 и на 01 января 2013 доля участия Банка в капитале составляла 100%.

До апреля 2013 года Банк владел 100% и осуществлял контроль над компанией ООО «Хлынов-Дом», которая была приобретена в 2010 году. Деятельность компании сосредоточена на операциях с недвижимостью, компания осуществляет свою деятельность на территории России. В связи с продажей Банком 81% доли ООО «Хлынов-Дом» в апреле 2013 года третьему лицу по цене 8 100 рублей (не тысяч), что соответствует балансовой стоимости доли участия в уставном капитале компании в 81%, ООО «Хлынов-Дом» выбыла из состава дочерних компаний Банка.



1.5. Структура и состав органов управления ОАО КБ «Хлынов»

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров
- Совет Банка
- Председатель правления Банка – единоличный исполнительный орган
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган

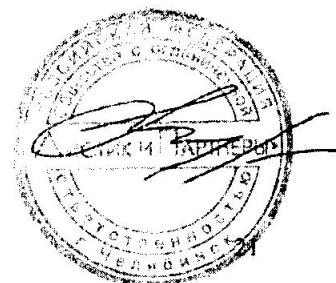
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией и Службой внутреннего контроля Банка.

На состоявшихся 18.04.2013 и 25.10.2013 внеочередных общих собраниях акционеров ОАО КБ «Хлынов» в состав членов совета Банка вносились изменения. Информация о составе совета на 01.01.2014 представлена ниже.

Таблица 4

Состав совета ОАО КБ «Хлынов» на 01.01.2014 г.

Ф.И.О. члена совета Банка	Краткие биографические данные членов совета Банка	Сведения о владении акциями ОАО КБ «Хлынов» (шт., доля, %)
САВИНЫХ ВИКТОР ПЕТРОВИЧ	Родился в 1940 году в г. Киров. Образование высшее. Закончил в 1969 г. Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии, в 1993 г. Дипломатическую академию МИД РФ. Президент Московского государственного университета геодезии и картографии, главный редактор журнала «Российский космос», Председатель совета ОАО КБ «Хлынов» с 25.10.2013г.	не имеет
БЕРЕЗИН АНДРЕЙ ОЛЕГОВИЧ	Родился в 1982 году в г. Киров. Образование высшее юридическое. В 2004г. закончил КФ МГЮА по специальности юриспруденция. Юрисконсульт ООО фирма «Глобус», Заместитель Председателя совета ОАО КБ «Хлынов» с 30.04.2013 (протокол совета от 30.04.2013 № 8), член совета ОАО КБ «Хлынов» с 18.04.2013 г.	не имеет
БУДКИН СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ	Родился в 1966 году в г. Киев. Образование высшее, в 1990г. закончил Киевский государственный университет им.Т.Г.Шевченко. Управляющий партнер FinPoint Investment Advisers, член комитета по аудиту ОАО «АИЖК», председатель совета директоров ОАО «БыстроБанк», член совета ОАО КБ «Хлынов» с 25.10.2013 г.	не имеет
ЗОЗУЛЬ СЕРГЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	Родился в 1971 в г. Ленинград. Образование высшее экономическое, закончил в 1994г. МГИМО МИД РФ. Директор по прямым инвестициям Представительства «КСМ Эдвайзорс (Слайпрес) Лимитед» (Kazimir Partners), член совета ОАО КБ «Хлынов» с 25.10.2013 г.	не имеет
ПРОЗОРОВ ИЛЬЯ ПАВЛОВИЧ	Родился в 1981 году. Образование высшее (Московская государственная юридическая академия; специальность: юриспруденция). Кандидатура Прозорова И.П. была согласована ГУ ЦБР по Кировской области 07 июня 2010 г. (Исх. № 10-22/6713). Зам Председателя правления Банка с 07.02.2011г. Председатель правления банка с 02.09.2011г. (протокол Совета №20 от 30.08.2011). Член совета ОАО КБ «Хлынов» с 24.06.2011г.	не имеет

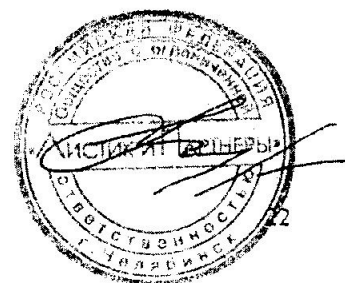


В соответствии с решением Совета Банка (протокол № 12 от 27.06.2013) в составе правления Банка произошли изменения.

Таблица 5

Состав правления ОАО КБ «Хлынов» на 01.01.2014 г.

Ф.И.О. члена правления Банка	Краткие биографические данные членов правления Банка	Сведения о владении акциями ОАО КБ «Хлынов» (шт., доля, %)
ПРОЗОРОВ ИЛЬЯ ПАВЛОВИЧ	Родился в 1981 году. Образование высшее (Московская государственная юридическая академия; специальность: юриспруденция). Председатель правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол совета от 30.08.2011г. №20). Член Совета ОАО КБ «Хлынов».	не имеет
РЕПНЯКОВ ВЛАДИМИР АНАТОЛЬЕВИЧ	Родился в 1970 году. Образование высшее (Казанский технический университет им. А.Н.Туполева; специальность: авиационные двигатели и энергетические установки; Всесоюзный заочный финансово-экономический институт; специальность: финансы и кредит). Первый Заместитель Председателя правления Банка, член правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол №1 Общего годового собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» от 30.06.2010г.)	19 342, 0,16%
ВТЮРИН АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ	Родился в 1972 году. Образование высшее (Кировский государственный педагогический институт им. В.И. Ленина; специальность: физика; Вятский государственный технический университет; специальность: экономика и управление на предприятии). Заместитель Председателя правления, член правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол №1 Общего годового собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» от 30.06.2010г.)	16 000, 0,13%
МУСИХИН АЛЕКСЕЙ ОЛЕГОВИЧ	Родился в 1980 году. Образование высшее (Вятская государственная сельскохозяйственная академия; специальность: финансы и кредит). Заместитель Председателя правления, член правления ОАО КБ «Хлынов» (Приказ о назначении на должность от 28.11.2011, № 646; решение об избрании членом правления: протокол №1 Общего годового собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» от 30.06.2010г.)	32, 0,00%
МУХИН АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ	Родился в 1978 году. Образование высшее (закончил Московский гуманитарно-экономический институт в 2003 г.; специальность: финансы и кредит). Начальник управления корпоративного бизнеса, член правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол №12 совета ОАО КБ «Хлынов» от 27.06.2013г.)	не имеет
КИРИЛЛОВЫХ ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА	Родилась в 1978 году. Образование высшее (закончила Московский гуманитарно-экономический институт в 2003г; специальность: финансы и кредит). Начальник управления по маркетингу, член правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол совета №12 от 27.06.2013г.)	не имеет
ЦЕЛИЩЕВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ	Родился в 1982 году. Образование высшее (Вятская государственная сельскохозяйственная академия; специальность: «Бухгалтерский учет и аудит»). Начальник управления рисков и финансового анализа, член правления ОАО КБ «Хлынов» (протокол совета № 14 от 25.06.2012).	не имеет



1.6. Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.01.2014

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

1.7. Аудиторы Банка в 2013 году

• По российским стандартам – ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ»

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

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru

ОГРН: 1027402317920.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.1995 № 5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации г. Челябинска.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 10201002985)

• По международным стандартам – ЗАО «МАЗАР»

Юридический адрес: 127051, г. Москва, ул. Садовая самотечная, 24/27

Фактический адрес: 127051, г. Москва, ул. Садовая самотечная, 24/27

Телефон: (495) 792-52-45; факс: (495) 792-52-47.

ОГРН: 1027739734219.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: член Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» (ОРНЗ 10303044761).

1.8. Информация об экономической среде и рыночных позициях Банка

1.8.1. Экономическая ситуация в России

Ситуация на мировых финансовых рынках и экономических площадках в течение года имела разнонаправленные тенденции. На еврозону значительное влияние оказал кипрский банковский кризис, а также сохранение экономических проблем у Греции. В первую очередь благодаря ИТ-корпорациям, 2013 год стал успешным для США. Страна сумела преодолеть бюджетный кризис, продемонстрировала рост экономики.

Характеризуя ситуацию в российской экономике по итогам 2013 года, в первую очередь нужно отметить, что в России продолжилось замедление роста ВВП, прирост которого по отношению к 2012 году составил 1,3% (прирост 2012 года: 3,4%; прирост 2011 года: 4,3%; прирост 2010 года: 4,5%). Прирост обеспечен преимущественно повышением внутреннего спроса.

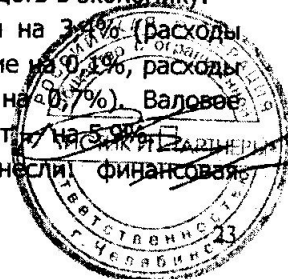
Среди причин перехода экономики страны к стагнации эксперты называют:

сохранение и углубление системного перекаса структуры экономики в сторону добывающей промышленности;

сохранение крайне низкого уровня производительности труда в большинстве отраслей;

правительственные меры по борьбе с инфляцией, ужесточению банковского регулирования, реформированию пенсионной системы, ухудшившие условия для инвестирования средств в экономику.

В структуре использования ВВП, расходы на конечное потребление выросли на 3,4% (расходы домашних хозяйств – рост на 4,7%, расходы государственного управления – снижение на 0,1%, расходы некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства – снижение на 0,7%). Валовое накопление в России в 2013 году сократилось на 3,4%, экспорт вырос на 3,8%, импорт на 5,9%. Наибольший прирост ВВП согласно данным Росстата, в 2013 году принесли финансовая



деятельность (+0,64% к ВВП), оптовая и розничная торговля (+0,22% к ВВП), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (+0,19% к ВВП).

Отрасли реального сектора экономики практически не повлияли на рост ВВП: обрабатывающая промышленность +0,14% к ВВП, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство +0,13% к ВВП, добыча полезных ископаемых +0,09% к ВВП; при этом наблюдался спад в строительстве -0,19% к ВВП, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды -0,04% к ВВП, предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг -0,01% к ВВП.

Численность безработных по итогам 2013 года сохранилась на уровне 2012 года - 5,5% численности экономически активного населения, количество безработных выросло на 7 тыс. чел. (на 01.01.2012: 6,5%; на 01.01.2011: 7,3%).

Дефицит федерального бюджета за 2013 год составил, по предварительной оценке, 310,5 млрд. рублей, или 0,05% ВВП (по итогам 2012 года - дефицит 39,45 млрд. руб.).

По итогам 2013 года уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 6,5% (2012 год: 6,6%, 2011 год: 6,1%, 2010: год 8,8%).

По данным статистики, в 2013 году внешнеторговый оборот России составил \$863,3 млрд. (прирост 0,5% в сравнении с уровнем 2012 года).

Экспорт России в 2013 году составил \$526,4 млрд. (прирост 0,2% в сравнении с уровнем 2012 года). В общем объеме экспорта на долю стран дальнего зарубежья пришлось 86,0%, на долю стран СНГ - 14,0%; основу российского экспорта в 2013 году в страны дальнего зарубежья составили топливно-энергетические товары.

Импорт России в 2013 году составил \$317,8 млрд. (прирост 1,2% в сравнении с уровнем 2012 года). В общем объеме импорта на долю стран дальнего зарубежья пришлось 87,0%, на долю стран СНГ - 13,0%. В товарной структуре импорта из стран дальнего зарубежья на долю машин и оборудования пришлось 59,1% (в 2012 году - 52,1%).

Средняя цена на нефть марки Urals, основной товар российского экспорта, в 2013 году составила \$107,88 за баррель (2012 год: \$110,52 за баррель; 2011 год: \$109,34 за баррель).

Чистый отток частного капитала в 2013 году оценивался в \$62,7 млрд. (2012 год: \$54,1 млрд., 2011 год: \$84,2 млрд.).

Объем международных резервов России на 1 января 2014 года составил \$509,6 млрд. (на 1 января 2013 года: \$537,62 млрд.; на 1 января 2012 года: \$498,65 млрд). Т.о. в 2013 году объем резервов снизился на \$28,02 млрд. или на 5,2%, но превышает уровень 2011 года. Снижение объема резервов вызвано в числе прочего ослаблением рубля к доллару и евро и валютными интервенциями Центробанка, призванными смягчить резкие колебания курса. В 2013 году для поддержания рубля ЦБ продал на внутреннем рынке \$25,232 млрд. и 2,159 млрд. €. Объем реализованной валюты по сравнению с 2012 годом вырос в пять раз.

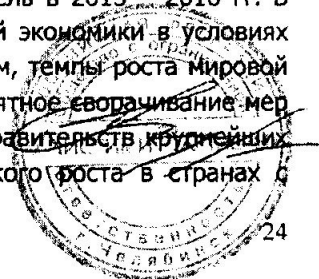
Прогнозы на 2014 – 2016 гг.

По прогнозу Международного валютного фонда (МВФ) рост мировой экономики в 2014 году составит 3,7%, об этом свидетельствуют данные доклада «Перспективы развития мировой экономики» (World Economic Outlook). При этом рост экономик развитых стран, по мнению МВФ, составил в 2013 году 1,3%, а в 2014 году ускорится до 2,2%. Более существенно ВВП в 2013 году смогли нарастить развивающиеся государства — их совокупный показатель в 2013 году вырос на 4,7%, а в 2014 году повысится до 5,1%.

Российская экономика, согласно оценкам фонда, в 2014 году вырастет на 2%.

На начало 2014 года органы государственной власти России ориентировались на четыре варианта условий проведения денежно-кредитной политики в 2014 - 2016 годах, один из которых соответствует первому варианту прогноза Правительства РФ, а три других - разработаны Банком России.

В варианте Правительства РФ и втором варианте Банка России предполагается постепенное улучшение ситуации в мировой экономике, в 2014 году среднегодовая цена на нефть составит 101 долларов США за баррель и сохранится на уровне 100 долларов США за баррель в 2015 - 2016 гг. В рамках данных вариантов предполагается постепенное восстановление мировой экономики в условиях относительной стабильности на финансовых рынках. По международным оценкам, темпы роста мировой экономики могут возрасти с 2,9% в 2013 году до 3,6% в 2014 году. Однако вероятное сворачивание мер количественного смягчения Федеральной резервной системой США, политики правительств крупнейших стран на сокращение дефицитов госбюджетов, снижение темпов экономического роста в странах с



развивающимися рынками свидетельствуют о том, что значительного ускорения роста мировой экономики в 2014 – 2016 гг. не произойдет.

Прогнозируется, что в странах – торговых партнерах России сохранятся низкие темпы инфляции, что означает отсутствие значимого давления на рост потребительских цен в России со стороны импортируемой инфляции. В условиях слабого внешнего спроса внутренний спрос будет играть ключевую роль в формировании роста российской экономики. В поддержку внутреннему спросу будет реализация отдельных гос. инвестиционных проектов, а также сохранение умеренных темпов роста кредита экономике (по оценкам Банка России темпы роста кредита экономике составят около 15% в год, что будет обеспечивать рост экономики без создания рисков возникновения финансовых дисбалансов). Факторы, сдерживающие экономический рост в России – это ограничения по повышению загрузки производства, неблагоприятная демографическая ситуация, бюджетная политика ограничивающая рост расходов для соблюдения бюджетного правила.

Таким образом, второй вариант Банка России рассматривался им в качестве базового, и предполагает, что темпы роста ВВП в России в 2014 году составят 2,0%, в 2015 году – 2,5% и в 2016 году – 3% в условиях восстановления мировой экономики, главным источником роста ВВП будет оставаться потребительский спрос.

В своем первом варианте Банк России предполагает, что цены на нефть снизятся до 75 - 76 долларов США за баррель в 2014 – 2016 гг. в результате ухудшения ситуации в мировой экономике. При таком развитии ситуации Банк России направит все усилия на обеспечение стабильности финансового рынка и банковского сектора, сохранения его ликвидности и поддержание доверия к финансовым институтам. При этом рост ВВП в 2014 году предполагается в размере 1%, в 2015 и в 2016 годах 1,8%.

В третьем варианте Банка России предполагается повышение цены на нефть до 125 – 126 долларов США за баррель в 2014 – 2016 гг. в условиях более быстрого восстановления мировой экономики. В России в таком случае прогнозируется рост экономической активности в связи с ростом доходов от экспорта российских товаров. Увеличение объема ВВП при таком сценарии ожидается на уровне 3,5% в 2014 году и 3,8 – 4,0% в 2015 – 2016 годах.

Однако разработанные в 2013 году – в начале 2014 года прогнозы экономического роста России стали пересматриваться уже после 1 квартала по причинам масштабного оттока капитала (на уровне \$60 млрд.), угроз экономических санкций со стороны развитых стран. Citigroup в марте снизил свой прогноз по росту российского ВВП с 2,6% до 1% в 2014 году. Международный валютный фонд понизил прогноз роста ВВП России в 2014 году с 1,9% (январь 2014 года) до 1,3% (апрель 2014 года), в 2015 году – с 2,5% (январь 2014 года) до 2,3% (апрель 2014 года). Всемирный банк, в свою очередь, допустил даже падение ВВП на 1,8% в случае неблагоприятного развития событий и усиления режима санкций против России.

1.8.2. Экономическая ситуация в Кировской области

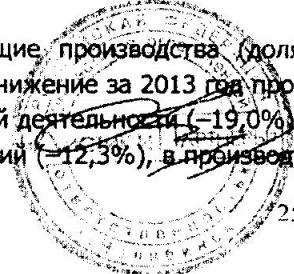
До сентября 2013 года Банк осуществлял деятельность исключительно на территории Кировской области, в сентябре 2013 года Банк открыл первое подразделение за пределами Кировской области – операционный офис в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл.

Ввиду того, что на 01.01.2014 99,2% активов Банка сосредоточены в Кировской области, далее приведены данные по экономической ситуации, складывающейся в 2013 году в Кировской области.

Итоги социально-экономического развития Кировской области в 2013 году в целом соответствуют текущей ситуации в российской экономике: наблюдалось снижение в большинстве отраслей реального сектора экономики, но наблюдался рост оборота розничной торговли.

Индекс промышленного производства в области по итогам 2013 года по отношению к 2012 году составил 98,7%. Отрицательный темп роста обусловлен уменьшением объема работ в энергетическом комплексе, индекс производства в котором составил 95,2%, а также в обрабатывающих производствах (99,4%). Объем отгруженной промышленной продукции, выполненных работ и услуг собственными силами увеличился на 3,5% к предыдущему году и составил 163,9 млрд. рублей.

Ведущий сектор промышленности Кировской области – обрабатывающие производства (доля 82,0%), индекс производства за 2013 год составил 99,4% (2012 год: 100,6%). Снижение за 2013 год произошло в целлюлозно-бумажном производстве, издательской и полиграфической деятельности (-19,0%) в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий (-12,3%), в производ-



стве электрооборудования, электронного и оптического оборудования (-3,1%), в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви (-2,8%), в деревообрабатывающем производстве и производстве изделий из дерева (-1,0%), в пищевой промышленности (-1,0%). Рост произошёл в производстве резиновых и пластмассовых изделий (+11,6%), в производстве транспортных средств и оборудования (+10,9%), в производстве машин и оборудования (+5,6%), в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов (+2,5%), в химическом производстве (+0,4%).

Энергетический комплекс в структуре промышленного производства области по итогам 2013 года занимал 17,5%, индекс производства – 106,7% (по итогам 2012 года 100,8%). За 2013 год предприятиями энергетического комплекса выработано 4,1 тыс. ГВт-ч электроэнергии (95,3% к уровню 2012 года), 12,5 млн. Гкал тепловой энергии (96,2% к уровню 2012 года).

Объём работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», за январь-декабрь 2013 составил 22,6 млрд. руб., индекс физического объема составил 98,1%. При этом в регионе введено в эксплуатацию 487,1 тыс. м² общей площади жилья, что на 19,1% превышает уровень прошлого года (в сопоставимых ценах).

Оборот организаций по виду деятельности «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» по итогам 2013 года составил 14,9 млрд. рублей, или 98,7% в текущих ценах к соответствующему периоду прошлого года. Специализация сельскохозяйственных предприятий области – производство молока и мяса. В 2013 году в области произведено 84,1 тыс. тонн скота и птицы на убой (в живом весе), или 98% к уровню 2012 года, 525 тыс. тонн молока (98,2%), получено 405,5 млн. штук яиц (90,7%).

Оборот розничной торговли в январе – декабре 2013 года составил 131,3 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 6,6% выше уровня января – декабря 2012 года. Доля продовольственных товаров составила 48,8%, доля непродовольственных товаров – 51,2%. В структуре платных услуг населению наибольший удельный вес занимают коммунальные услуги (26,8%), услуги связи (18%), транспортные услуги (13,8%), бытовые услуги (12,6%), жилищные услуги (6,3%), услуги системы образования (5,9%), медицинские услуги (5,7%).

Крупнейшие торговые партнеры Кировской области: Бразилия, Финляндия, Бельгия, Латвия, Дания, Швеция, Литва, Италия, Турция, Германия, Испания, Польша, Швейцария, Австрия, Азербайджан, Белоруссия, Узбекистан.

За период январь – декабрь 2013 года по полному кругу предприятий вложено 56,84 млрд. рублей инвестиций в основной капитал, что в сопоставимых ценах составило 107,8% к аналогичному периоду 2012 года.

Индекс потребительских цен в декабре 2013 года по отношению к декабрю 2012 года составил 107,3% (декабрь 2012 года к декабрю 2011 года – 106,9%).

По итогам 2013 года (оперативные данные) среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника составила 19 333 рублей (рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12,4%, рост реальной заработной платы 4,5%).

Номинальные среднедушевые денежные доходы населения по итогам 2013 года (оперативные данные) составили 18 012 руб. (прирост по сравнению аналогичным периодом прошлого года 9,0%, снижение реальных располагаемых доходов –0,01%).

На 1 января 2014 года численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учёте в органах государственной службы занятости, составила 8,5 тыс. человек, а уровень зарегистрированной безработицы – 1,2% (снижение относительно уровня 1 января 2013 года на 1 298 человек или на 0,2 п.п.).

Демографическая ситуация в Кировской области характеризуется продолжением тенденции сокращения численности населения из-за естественной убыли и миграции. Среднегодовая численность населения области за год сократилось на 12,6 тыс. человек. В результате протекающих демографических процессов естественная убыль населения составила 3186 человек, её уровень снизился на 11,4%.



1.8.3. Рыночные позиции ОАО КБ «Хлынов»

Рыночные позиции ОАО КБ «Хлынов» характеризуются следующими данными:

Таблица 6

Доля ОАО КБ «Хлынов» на банковском рынке Кировской области

Параметр	Значение на 01 января 2014 г. по Кировской области	Значение на 01 января 2014 г. по ОАО КБ "Хлынов"	Доля на рынке, %
Количество счетов открытых корпоративным клиентам (тыс. шт.)	51,0	16,8	32,9%
Количество счетов открытых физическим лицам (тыс. шт.)	4 921,0	111,8	2,3%
Средства корпоративных клиентов (млн. руб.)	21 373,5	3 928,8	18,4%
Средства населения (млн. руб.)	65 372,4	8 004,3	12,2%
Кредиты корпоративного сектора (млн. руб.)	73 320,4	8 241,7	11,2%
Кредиты населению (млн. руб.)	31 783,1	2 168,9	6,8%
Количество эмитированных платежных карт (тыс. шт.)	1 055,6	70,9	6,7%

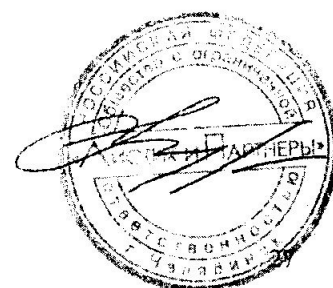
По данным рейтинга Банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>) среди 902 банков России ОАО КБ "Хлынов" занимает следующие позиции на 01.01.2014:

Таблица 7

Показатель	на 01.01.2013, тыс. рублей	на 01.01.2014, тыс. рублей	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2014
			на 01.01.2013	на 01.01.2014		
Активы нетто	13 406 869	15 473 819	226	213	+13	2
Чистая прибыль	246 046	355 110	156	145	+11	1
Капитал (форма 134)	1 448 965	1 833 401	242	231	+11	2
Кредитный портфель	8 808 402	10 320 037	197	182	+15	2
Кредиты предприятиям и организациям	7 365 406	8 151 163	167	162	+5	1
Кредиты физическим лицам	1 442 996	2 168 874	195	169	+26	2
Средства предприятий и организаций	3 321 408	3 929 514	233	208	+25	2
Вклады физических лиц	7 052 112	8 001 406	158	159	-1	2
Вложения в ценные бумаги	1 696 956	1 960 569	223	202	+21	2

По итогам 2013 года ОАО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли и рентабельности среди других региональных банков Кировской области. По данным ранжирования «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности - 2013 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», ОАО КБ «Хлынов» улучшил свои позиции за 2013 год среди всех других кредитных организаций (число банков, участвующих в ранжировании – 850) и занимает следующие места:

Центр Экономического Анализа «Интерфакс»	Активы	Собственный капитал	Нераспределенная прибыль	Средства частных лиц
	214 место	225 место	139 место	158 место



1.9. Перспективы развития Банка

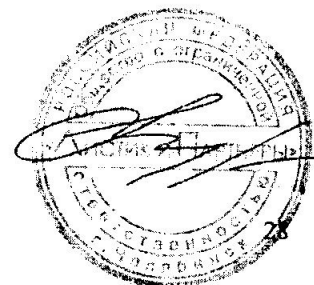
Основными финансовыми целями Банка на 2012 - 2014 гг. являются:

- достижение показателей рентабельности капитала Банка на уровне не менее 15%;
- обеспечение ежегодного прироста доходных активов и привлеченных средств клиентов не ниже 12-15%%;

- сохранение и упрочение доли Банка в банковском бизнесе региона.

Основные направления преобразований:

- приведение организационно-управленческой структуры Банка в соответствие со стратегическими целями. Создание комбинированной матричной системы управления Банком, начиная от создания внутри Банка выделенной вертикали продаж и обслуживания в рознице и заканчивая новой моделью клиентской работы в корпоративном блоке и изменением процессов и процедур в бэк-офисе;
 - формирование новой, качественной технологической базы, основанной на новых технологиях обработки и хранения больших объёмов информации, а также на новых перспективных разработках в области ИТ для минимизации затрат Банка в обслуживании клиентов, а также внутренних процессов;
 - изменение продуктовой линейки услуг Банка для всех категорий клиентов. Новая линейка продуктов должна быть максимально сориентирована на удовлетворение большинства потребностей клиентов в услугах, при этом Банк должен достигнуть цели по максимизации доходов от обслуживания каждого клиента;
 - улучшение качества обслуживания клиентов. Качество обслуживания – основа лояльности клиентов и ключевой фактор роста клиентской базы;
 - повышение эффективности работы Банка путем совершенствования действующих процессов, технологий обслуживания;
 - изучение рынка банковских услуг и потребности в банковских услугах на территории Кировской области и субъектов Приволжского федерального округа с целью выявления возможности и целесообразности открытия новых операционных и дополнительных офисов Банка. В случае положительного заключения – расширение сети офисов.



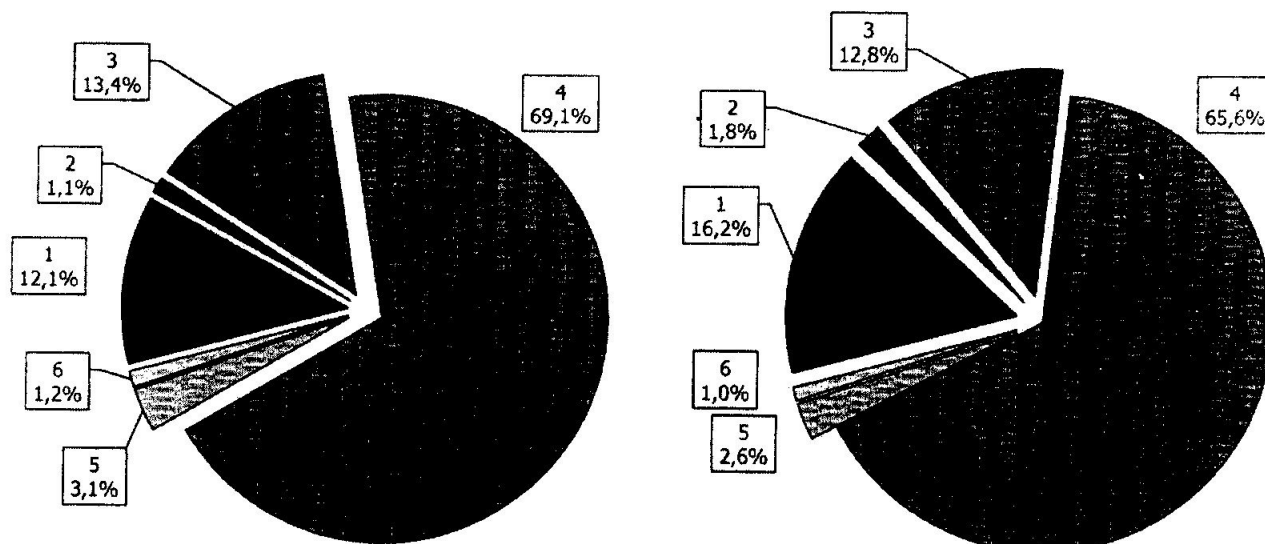
Раздел 2. Краткий анализ статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

2.1. Анализ бухгалтерского баланса по форме 0409806

2.1.1. Структура активов

Совокупные активы Банка увеличились за 2013 год на 15,44% или на 1 935 млн. рублей и составили на 01.01.2014 14 469 млн. рублей (на 01.01.2013: 12 534 млн. рублей).

График 1. Структура активов Банка.



Структура активов Банка на 01 января 2013 года

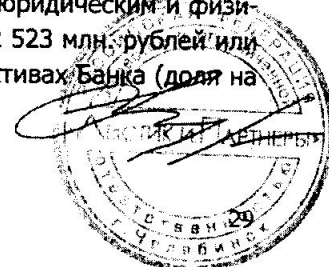
Структура активов Банка на 01 января 2014 года

- 1 Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях
- 2 Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, Депозиты в Банке России
- 3 Вложения в ценные бумаги
- 4 Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц
- 5 Основные средства и НМА
- 6 Прочие активы

Структура активов Банка на 01 января 2014 года, в отличие от 01 января 2013 и 01 января 2012 годов, изменилась в сторону увеличения доли «Денежных средств и их эквивалентов, средства в кредитных организациях» (с 12,11% на 01.01.2013 до 16,20% на 01.01.2014) и снижения доли чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц (с 69,06% на 01.01.2013 до 65,62% на 01.01.2014).

Доля работающих активов (активов, приносящих доход) на 01.01.2014 в активах Банка составляет 80,22% (на 01.01.2013: 83,57%) или 11 607 млн. рублей (на 01.01.2013: 10 474 млн. рублей), сумма работающих активов за 2013 год увеличилась на 10,81% или на 1 133 млн. рублей.

Основным источником доходов Банка и видом активных операций является кредитование юридических и физических лиц. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим и физическим лицам за 2013 год выросла на 840 млн. рублей или на 9,70% (2012 год: на 2 523 млн. рублей или на 41,13%) и составила на 01.01.2014 9 495 млн. рублей или 81,81% в доходных активах Банка (доля на 01.01.2013: 82,63%).



Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и ИП на 01.01.2014 составляет 8 422 млн. рублей (РВПС: 905 млн. рублей), на 01.01.2013: 8 204 млн. рублей (РВПС: 840 млн. рублей).

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц на 01.01.2014 составляет 2 175 млн. рублей (РВПС: 197 млн. рублей), на 01.01.2013: 1 443 млн. рублей (РВПС: 152 млн. рублей).

На втором месте в структуре активов Банка по-прежнему находятся вложения в ценные бумаги, на 01.01.2014 сумма вложений составила 1 856 млн. рублей, увеличившись за 2013 год на 178 млн. рублей или на 10.66%. В структуре работающих активов на 01.01.2014 вложения в ценные бумаги составляют 15.99% (на 01.01.2013: 16.01%). 81.99% ценных бумаг, имеющихся у Банка на 01.01.2014, входят в состав ломбардного списка Банка России как низко рискованные и высоконадежные бумаги.

По группам финансовых активов портфель ценных бумаг Банка представлен вложениями в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 776 млн. рублей (рост за 2013 год на 215 млн. рублей) и вложениями в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 80 млн. рублей (снижение за 2013 год на 36 млн. рублей).

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций (в т.ч. межбанковские кредиты и депозиты, учтенные векселя банков, депозиты в Банке России) на 01.01.2014 составляет 2,21% в структуре работающих активов Банка или 256 млн. руб. (на 01.01.2013: 1,35% или 142 млн. руб.).

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности, своевременного удовлетворения потребности клиентов Банка в наличных средствах и безналичных расчетах 16.20% активов Банка или 2 345 млн. рублей (на 01.01.2013: 12.11% или 1 518 млн. рублей) размещено в наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах, средствах в кредитных организациях.

Имобилизованные активы, т.е. основные средства, нематериальные активы, а также вложения в их создание, обеспечивают рост и развитие Банка. Их удельный вес в структуре активов Банка на 01.01.2014 составляет 2.62% или 379 млн. рублей (на 01.01.2013: 3.12% или 391 млн. рублей).

Таблица 8

Структура и динамика активов, тыс. руб.

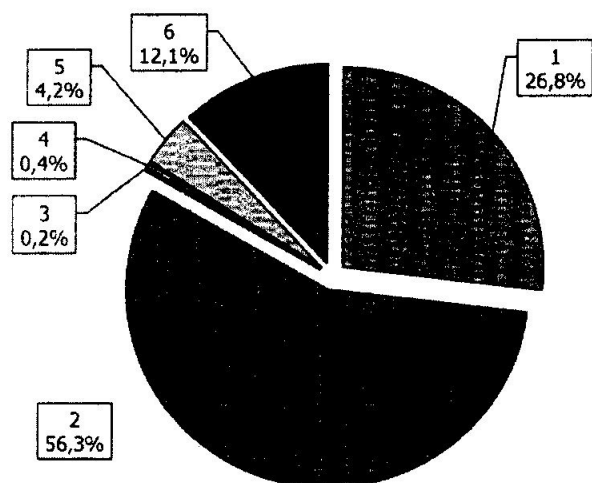
№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 006 850	8,03%	1 386 736	9,58%
2	Средства в кредитных организациях	511 150	4,08%	957 943	6,62%
3	Вложения в ценные бумаги	1 677 076	13,38%	1 855 781	12,83%
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	8 797 037	70,19%	9 750 880	67,39%
5	Основные средства и нематериальные активы	391 346	3,12%	378 820	2,62%
6	Прочие	150 119	1,20%	138 804	0,96%
Итого активов		12 533 578	100,00%	14 468 964	100,00%



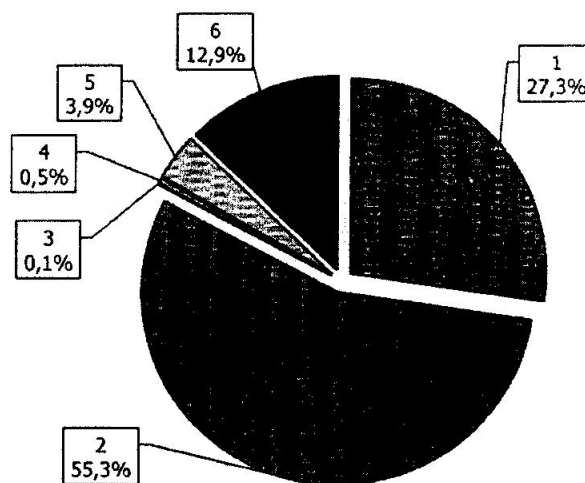
2.1.2. Структура пассивов Банка

Структура пассивов Банка не претерпела существенных изменений в 2013 году.

График 2. Структура пассивов Банка



Структура пассивов Банка на 01 января 2013 года



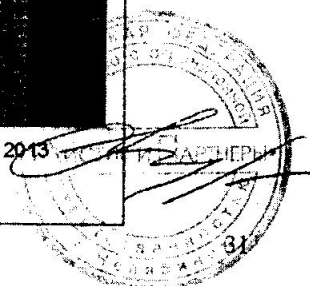
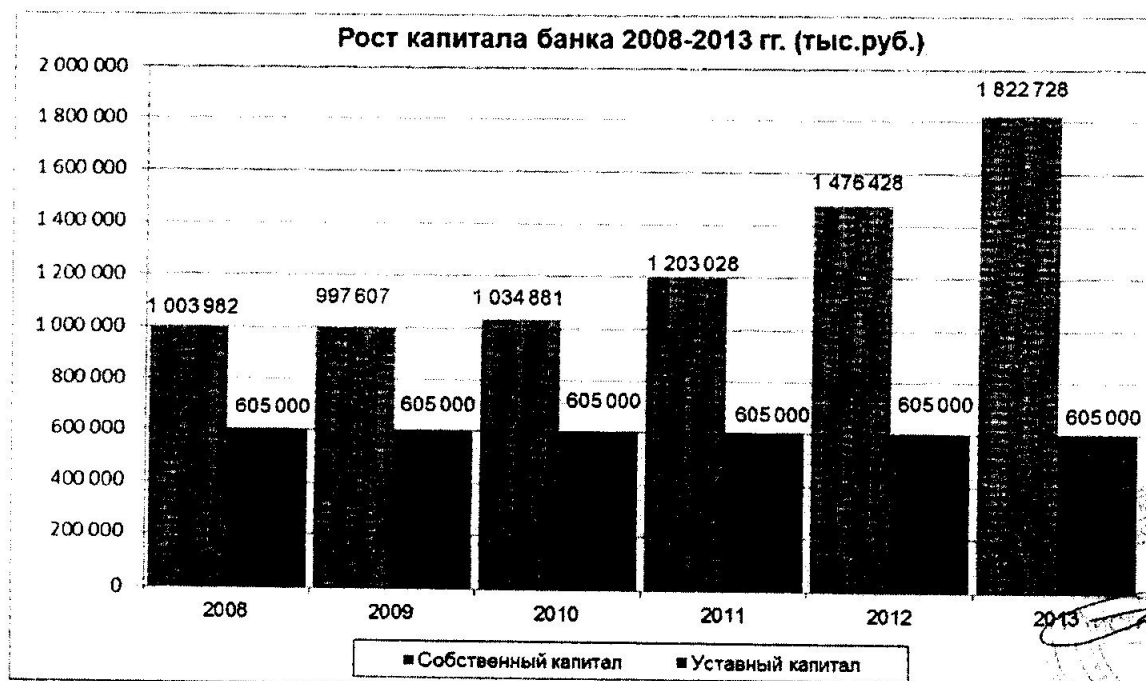
Структура пассивов Банка на 01 января 2014 года

- 1 Средства юридических лиц и ИП
- 2 Средства физических лиц
- 3 Выпущенные долговые обязательства

- 4 Прочие обязательства и резервы
- 5 Средства кредитных организаций
- 6 Собственные средства

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2014 составила 12.89% или 1 865 млн. рублей (на 01.01.2013: 12.07% или 1 512 млн. рублей). По состоянию на 01.01.2014 размер собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 1 822 728 тыс. рублей (на 01.01.2013: 1 476 428 тыс. рублей). Рост капитала произошел в основном за счет полученной Банком нераспределенной прибыли за 2013 год в сумме 344 млн. рублей.

График 3. Динамика роста капитала Банка 2008 - 2013 гг. (тыс. руб.)



Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 02.07.2013) было принято решение дивиденды по акциям Банка по результатам работы за 2012 год не выплачивать, направить прибыль, оставшуюся после налогообложения, в сумме 241 001 661 рубля 00 копеек за 2012 год на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 02.07.2012) было принято решение дивиденды по акциям Банка по результатам работы за 2011 год не выплачивать, направить прибыль, оставшуюся после налогообложения, в сумме 174 469 043 рубля 52 копейки за 2011 год на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Доля обязательств Банка на 01.01.2014 составляет 87.11% в структуре пассивов Банка (на 01.01.2013: 87.93%).

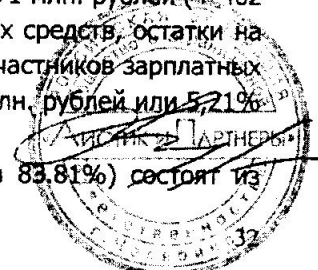
Таблица 9

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	1 512 495	1 865 154	12,07%	12,89%	352 659	23,32%
1.1	Средства акционеров (участников)	605 000	605 000	4,83%	4,18%	-	0,00%
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	0,00%	0,00%	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	0,00%	0,00%	-	-
1.4	Резервный фонд	90 750	90 750	0,72%	0,63%	-	-
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	0,00%	0,00%	-	-
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	-	-	0,00%	0,00%	-	-
1.7	Переоценка основных средств	66 020	73 442	0,53%	0,51%	7 422	11,24%
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	509 723	752 320	4,07%	5,20%	242 597	47,59%
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241 002	343 642	1,92%	2,38%	102 640	42,59%
2	Привлеченные и заемные ресурсы	11 021 083	12 603 810	87,93%	87,11%	1 582 727	14,36%
2.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	300 000	200 000	2,39%	1,38%	-100 000	-33,33%
2.2	Средства кредитных организаций	220 821	358 831	1,76%	2,48%	138 010	62,50%
2.3	Средства клиентов	3 364 437	3 959 681	26,84%	27,37%	595 244	17,69%
2.4	Вклады физических лиц	7 052 112	8 001 406	56,27%	55,30%	949 294	13,46%
2.5	Выпущенные долговые обязательства	29 567	10 000	0,24%	0,07%	-19 567	-66,18%
2.6	Резервы на возможные потери	39 189	50 167	0,31%	0,35%	10 978	28,01%
2.7	Прочие пассивы	14 957	23 725	0,12%	0,16%	8 768	58,62%
	Всего пассивы	12 533 578	14 468 964	100,00%	100,00%	1 935 386	15,44%

В структуре привлеченных средств Банка обязательства «до востребования» на 01.01.2014 составляют 29.93% или 3 772 млн. рублей (на 01.01.2013: 29.75% или 3 279 млн. рублей). В том числе остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц и ИП составляют на 01.01.2014 3 071 млн. рублей (+ 462 млн. рублей от предыдущей отчетной даты) или 27.86% в структуре привлеченных средств, остатки на текущих счетах физических лиц (в основном остатки на счетах физических лиц – участников зарплатных проектов с обслуживанием посредством пластиковых карт Банка) составляют 574 млн. рублей или 5,21% в структуре привлеченных средств.

Срочные обязательства Банка на 01.01.2014 на 83.73% (на 01.01.2013: на 83.81%) состоят из



срочных вкладов физических лиц, общая сумма срочных вкладов населения на 01.01.2014 составляет 7 334 млн. рублей, прирост за 2013 год составил 890 млн. рублей. Всего сумма срочных вкладов населения в структуре привлеченных средств Банка составляет 58.19% (на 01.01.2013: 58.47%), что свидетельствует о высоком доверии жителей Кировской области к Банку и подтверждается многолетним сотрудничеством клиентов и Банка.

Вторым по величине источником «срочных» ресурсов для Банка на 01.01.2014 являются привлеченные депозиты юридических лиц, на 01.01.2014 их сумма составила 886 млн. рублей (+172 млн. рублей за 2013 год).

Таблица 10

Структура и динамика привлеченных средств по срокам, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на		Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.2013
	01.01.2013, тыс. руб.	01.01.2014, тыс. руб.		
До востребования	3 278 982	3 771 658	29,93%	15,03%
На срок до 30 дней	322 020	290 000	2,30%	-9,94%
На срок от 31 до 90 дней	87 542	218 465	1,73%	149,55%
На срок от 91 до 180 дней	127 315	477 904	3,79%	275,37%
На срок от 181 дня до 1 года	151 614	498 890	3,96%	229,05%
На срок от 1 года до 3 лет	6 739 343	6 898 086	54,73%	2,36%
На срок свыше 3 лет	260 121	374 915	2,97%	44,13%
Прочие счета	54 146	73 892	0,59%	36,47%
Итого	11 021 083	12 603 810	100,00%	14,36%

Таблица 11

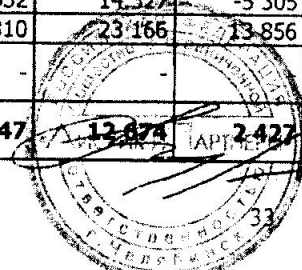
Структура и динамика привлеченных средств по источникам, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на		Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
	01.01.2013, тыс. руб.	01.01.2014, тыс. руб.		
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	7 056 817	8 004 252	63,51%	13,43%
– депозиты «до востребования»	88 436	96 357	0,77%	8,96%
– срочные депозиты	6 444 351	7 333 951	58,19%	13,80%
– текущие и прочие счета	524 030	573 944	4,55%	9,53%
2. Депозиты юридических лиц	751 497	886 218	7,03%	17,93%
3. Расчетные и текущие счета клиентов	2 608 235	3 070 617	24,36%	17,73%
4. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	300 000	200 000	1,59%	-33,33%
5. Средства кредитных организаций	220 821	358 831	2,85%	62,50%
6. Выпущенные векселя Банка	29 567	10 000	0,08%	-66,18%
7. Прочие счета	54 146	73 892	0,59%	36,47%
Всего привлеченных средств:	11 021 083	12 603 810	100,00%	14,36%

2.1.3. Информация о внебалансовых обязательствах

Таблица 12

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва на возможные потери		Абсолютное изменение, тыс. руб.
		01.01.2014			01.01.2013	01.01.2014	
		тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.	тыс. руб.	
1	Безотзывные обязательства всего, в т.ч.:	1 391 007	1 780 203	389 196	28 942	37 493	8 551
1.1	Кредитные линии	728 044	723 544	-4 500	19 632	14 327	-5 305
1.2	Овердрафты	189 270	459 155	269 885	9 310	23 166	13 856
1.3	Обязательства по сделкам «валютный СВОП»	473 693	597 504	123 811	-	-	-
2	Выданные гарантии и поручительства	643 482	1 070 254	426 772	10 247	12 674	2 427



В 2013 и 2012 гг. Банк не выполнял операции по заключению срочных (поставочных и беспоставочных) сделок.

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

2.2. Анализ отчёта о финансовых результатах

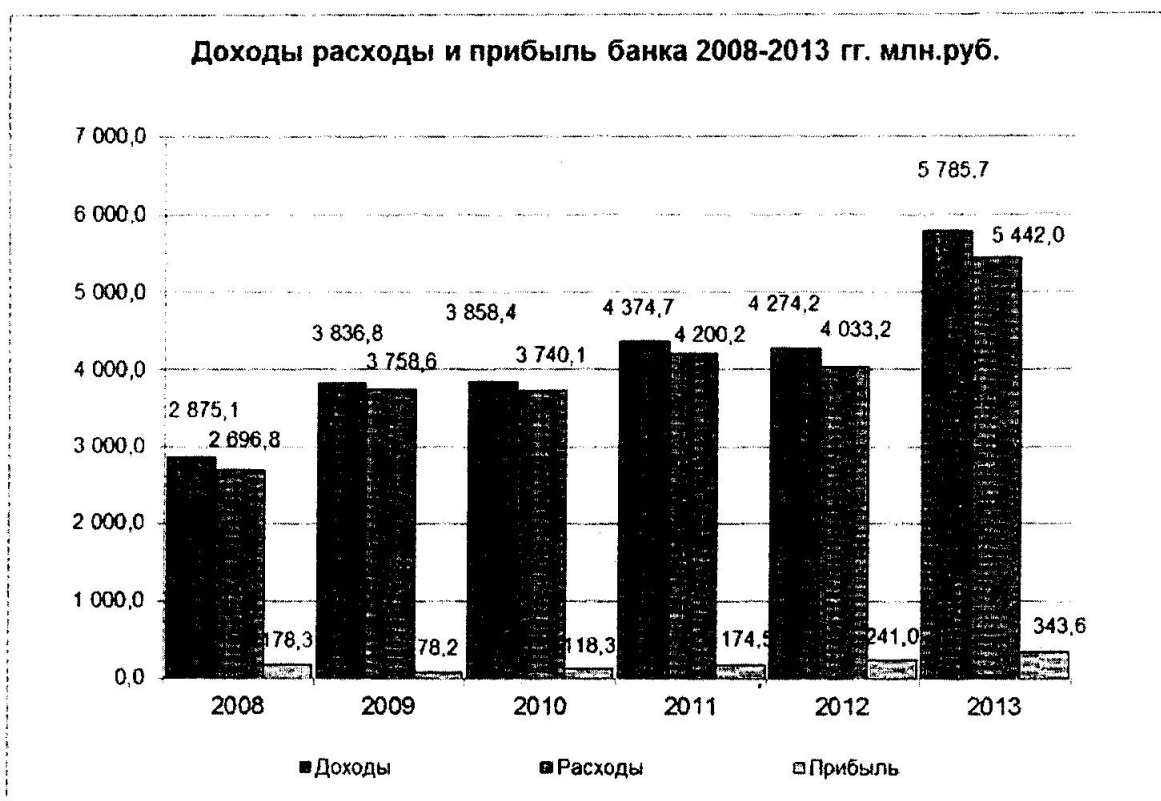
Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали операции по кредитованию юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовом результате.

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 343 642 тыс. рублей (за 2012 год: 241 002 тыс. рублей), прирост прибыли за 2013 год составил 42.59%.

Общая сумма доходов Банка, полученных в 2013 году, составила 5 786 млн. рублей (2012 год: 4 274 млн. рублей). Общая сумма расходов Банка за 2013 год составила 5 442 млн. рублей (2012 год: 4 033 млн. рублей).

График 4. Динамика доходов и прибыли Банка 2008-2013 гг. (млн. руб.)



Основным источником доходов и прибыли Банка является маржа от размещения/привлечения процентных активов и обязательств. Динамика процентных доходов и расходов представлена в Таблице 13.



Структура процентных доходов и расходов Банка, тыс. руб.

Статьи Отчета о прибылях и убытках	2012		2013		ИЗМ 2013-2012	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	темп прироста, %
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	15 807	1,44%	24 302	1,67%	8 495	153,74%
Процентные доходы от ссуд клиентам	942 050	86,02%	1 257 343	86,49%	315 293	133,47%
Процентные доходы от вложения в ценные бумаги	137 292	12,54%	172 056	11,84%	34 764	125,32%
Итого процентные доходы	1 095 149	100,00%	1 453 701	100,00%	358 552	132,74%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	10703	2,07%	33 206	4,64%	22 503	310,25%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	507 335	97,85%	681 556	95,31%	174 221	134,34%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	428	0,08%	353	0,05%	-75	82,48%
Итого процентные расходы	518 466	100,00%	715 115	100,00%	196 649	137,93%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	576 683		738 586		161 903	128,07%

Процентные доходы Банка увеличились за 2013 год на 358.55 млн. рублей, основное увеличение прошло по статье «Процентные доходы от ссуд клиентам» на 315.29 млн. рублей в связи с ростом портфеля ссуд, предоставленных юридическим лицам, ИП и физическим лицам.

За 2013 год получено процентных доходов от ценных бумаг на 34.76 млн. рублей больше 2012 года, что связано с увеличением размера размещенных средств Банка в портфель ценных бумаг, среднедневной размер портфеля в 2013 году составил 2 270 млн. рублей (2012 год: 1 779 млн. рублей), а также с ростом доходности по бумагам. Кроме процентных доходов за 2013 год в финансовый результат от размещения средств в ценные бумаги входят доходы/расходы от перепродажи бумаг, дивиденды по размещениям в акции, доходы/расходы от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости, результат по ним отражен в статьях 6-8,11 Отчета о финансовых результатах, и составляет за 2013 год +3.12 млн. рублей, доход (2012 год: +6.06 млн. рублей, доход).

Процентные расходы Банка выросли за 2013 год на 196.65 млн. рублей и составили 715.12 млн. рублей, рост произошел по статьям процентных расходов по привлеченным средствам и по привлеченным средствам кредитных организаций и, в основном, за счет увеличения объема привлеченных ресурсов.

В результате чистый процентный доход Банка (процентная маржа) за 2013 год составил 738,59 млн. рублей (2012 год: 576,68 млн. рублей), увеличившись за год на 28.07% или на 161.90 млн. рублей.

Помимо чистых процентных доходов значительную долю в прибыль Банка вносят комиссионные доходы: доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, от обслуживания клиентов по внешнеэкономическим контрактам, от выдачи банковских гарантий. В 2013 году получено таких доходов на сумму 402,10 млн. рублей, что больше 2012 года на 75,41 млн. рублей или на 23,08%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте (ст. 9,10 Отчета о финансовых результатах) в 2013 году составили 44,84 млн. рублей (2012 год: 23,80 млн. рублей).

Расходы на оплату труда персонала, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в 2013 году составили 337,04 млн. рублей (2012 год: 263,56 млн. рублей).

Сумма расходов по созданию резервов на возможные потери превысила сумму по восстановлению резервов на возможные потери в 2013 году на 160,73 млн. рублей (2012 год: на 156,59 млн. рублей). Общая сумма резервов на возможные потери на 01.01.2014 составляет на балансе Банка 1 176,63 млн. рублей (на 01.01.2013: 1 048,43 млн. рублей).

Балансовая прибыль до уплаты налогов и налога на прибыль за 2013 год составляет 451,90 млн. рублей (2012 год: 327,05 млн. рублей).

В 2013 году уплачено налогов и налога на прибыль в сумме 108,25 млн. рублей (2012 год: 86,05 млн. рублей).



Раздел 3. Обзор основных бизнес-направлений

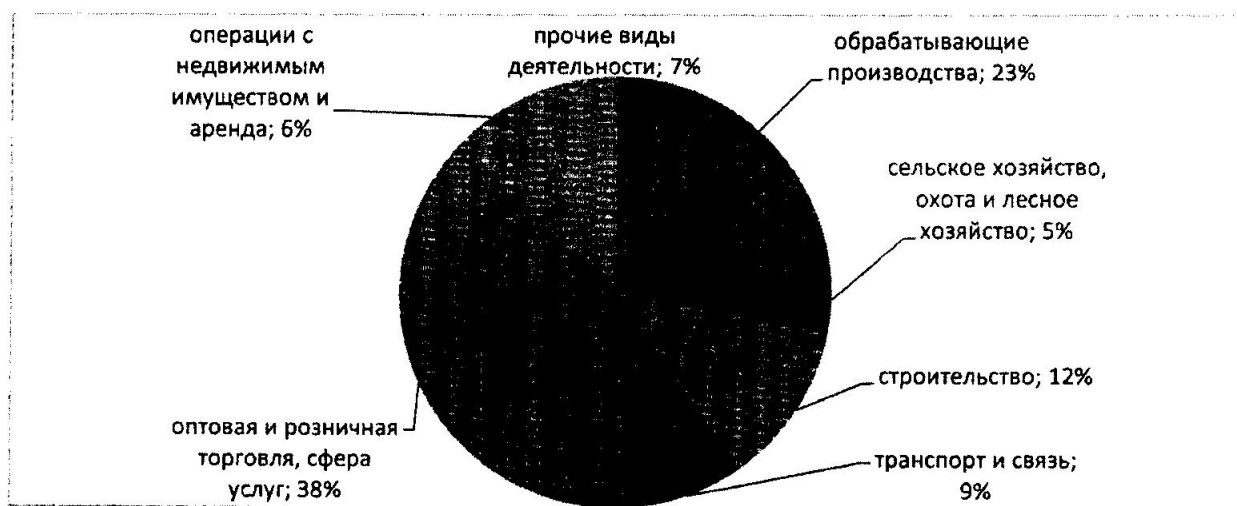
3.1. Корпоративный бизнес

Корпоративный сегмент является крупнейшей составляющей бизнеса Банка. По итогам работы в 2013 году доля доходов от корпоративного направления в операционных доходах Банка составила около 50%, на долю ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных клиентов приходится 77,09% в совокупном кредитном портфеле Банка, а также 7,03% депозитов юридических лиц и предпринимателей в структуре привлеченных средств.

Корпоративный бизнес Банка преимущественно сосредоточен на территории Кировской области. Сеть офисов, предоставляющих услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сформирована из 26 подразделений, которые расположены как в областном центре, так и в ключевых экономически развитых районных центрах. Стратегия развития Банка определяет максимальный охват как в части территориального покрытия, так и с позиций максимальной вовлеченности в работу со всеми без исключения сегментами бизнеса, широким отраслевым спектром, а также участие в финансировании стратегически важных инвестиционных проектов региона. Тем самым Банк реализует свою глубокую интеграцию в бизнес-процессы и стремление к лидерству на рынке банковских услуг Кировской области.

Следует отметить, что отраслевая структура направления инвестиций отражает приоритеты работы с наиболее развитыми и оптимальными с точки зрения соотношения доходность/уровень риска направлениями бизнеса в регионе. Немаловажен и тот факт, что структура отраслевого финансирования за последние годы существенно не изменилась и с учетом стремительного и стабильного развития Банка является подтверждением успешности и эффективности избранной стратегии.

График 5. Отраслевая структура инвестиций



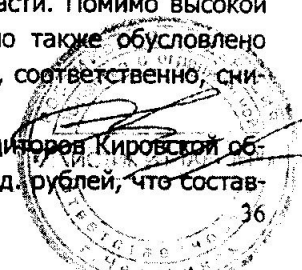
В 3 кв. 2013 года Банк открыл дополнительный офис в республике Марий-Эл. Это стало первым шагом в расширении географии бизнеса и диверсификации рисков, связанных с присутствием на территории одного региона. Освоение новых рынков дало дополнительный толчок росту клиентской базы Банка, величина которой на конец 2013 года превысила значение 17 тыс. корпоративных клиентов.

Необходимо отметить, что несмотря на увеличение охвата рынка, рост количества структурных подразделений и, соответственно, численности персонала, Банк остается достаточно мобильным в рынке, с высоким уровнем управляемости бизнес-процессами и скоростью принятия решений.

Кредитование

В 2013 году уровень конкуренции на рынке банковских услуг продолжал расти. Помимо высокой концентрации кредитных организаций в регионе ужесточение конкуренции было также обусловлено снижением стоимости кредитования на фоне замедления экономического роста, и, соответственно, снижением спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов.

Несмотря на эти негативные факторы, Банк остается одним из ведущих кредиторов Кировской области. В период 2013 года Банк инвестировал в экономику региона более 13,8 млрд рублей, что состав-



ляет 116,4% от результата предыдущего отчетного периода.

В 2013 году Банк уделял особое внимание развитию кредитования микро и малого бизнеса. В соответствии с задачами по повышению эффективности и конкурентоспособности Банка были определены приоритетные задачи развития корпоративного блока:

- снижение концентрации корпоративного кредитного портфеля;
- снижение доли заимствований предприятий с государственным участием;
- ориентир на увеличение доли кредитов с высокой степенью доходности для клиентов микро и малого бизнеса;

В соответствии с утвержденной стратегией и с целью расширения стандартной линейки кредитования в 2013 году были успешно запущены следующие кредитные продукты

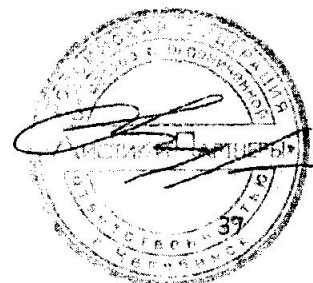
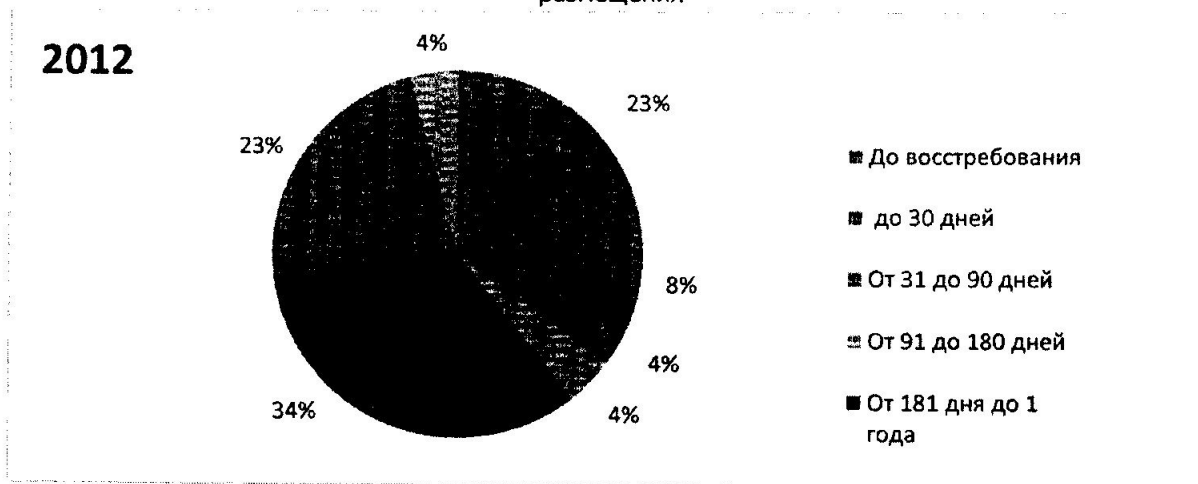
- «Тендерный»
- «Бизнес на отлично»
- «Startup»
- «Турбомиллион»

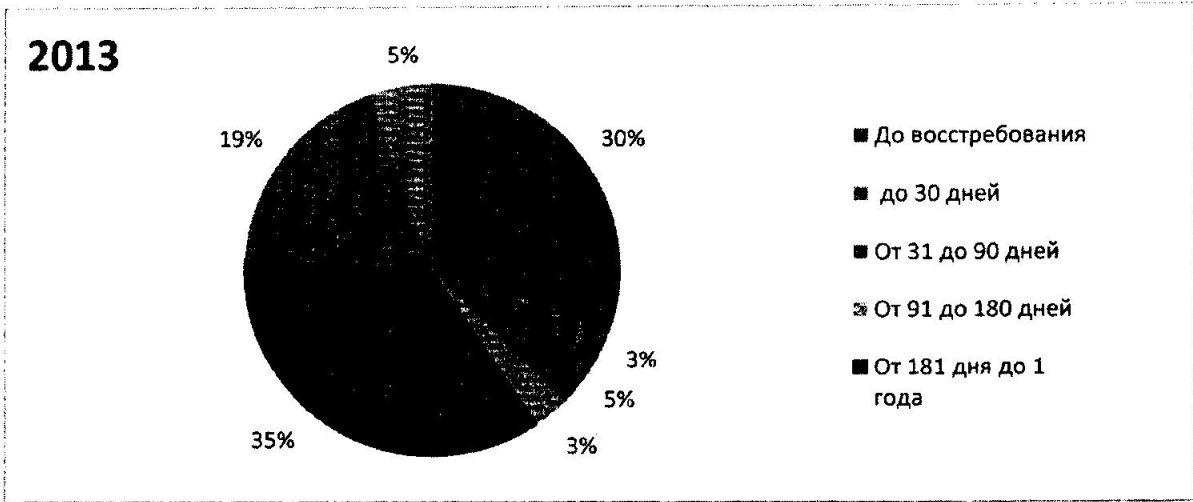
Следует отметить, что инновационным продуктом для Банка стал «Турбомиллион». Впервые в кредитной линейке появился высокомаржинальный беззалоговый продукт с пониженными требованиями в части детализации финансовой отчетности и высокой скоростью принятия решения. Эти качества обеспечили продукту устойчивый спрос на рынке и положительно повлияли на уровень доходности портфеля Банка.

Доходность портфеля в 2013 году имела положительную динамику. Эффективная ставка за год выросла на 0,9 п.п. Помимо ввода высокодоходных продуктов на рост ставки повлияло сокращение доли кредитов, выданных муниципальным и федеральным органам власти, заемщикам с участием государства и муниципалитетов с 1 414 млн. рублей до 387 млн. рублей. В это же время объем высокомаржинальных кредитов, появившихся в линейке кредитных продуктов в 4 кв. 2013 года, был увеличен на 116 млн. руб.

По срокам финансирования, с учетом специфики фондирования, Банк традиционно отдает приоритет кредитованию от 6 до 12 месяцев. В сравнении с предыдущим отчетным периодом объемы финансирования выросли на всех сроках размещения, однако следует отметить заметное увеличение доли в сегменте предоставления овердрафтных кредитов (кредиты до востребования) при сокращении финансирования на сроки до 30 дней.

Графики 6, 7. Изменение портфеля кредитов корпоративных клиентов в соответствии со сроками размещения





Необходимо уделить внимание еще двум динамично развивающимся направлениям активных операций: банковским гарантиям и факторингу. Благодаря оптимизации продуктового ряда и технологическим усовершенствованиям, связанным с автоматизацией процессов, эти операции получили ощутимый толчок в развитии, востребованности и, соответственно, в продажах на региональном рынке. В частности портфель факторинга увеличился с 24 млн. руб. до уровня 43 млн. руб., прирост составил 80,8%. Банковские гарантии также пользовались высоким спросом у клиентов, что помимо налаженной системы учета и привлекательных условий было обусловлено еще одним существенным конкурентным преимуществом – скоростью принятия решения. Портфель банковских гарантий за год увеличился на 66,4% и составил 1 070 млн. руб. на 01.01.2014 г.

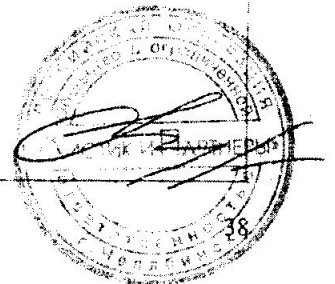
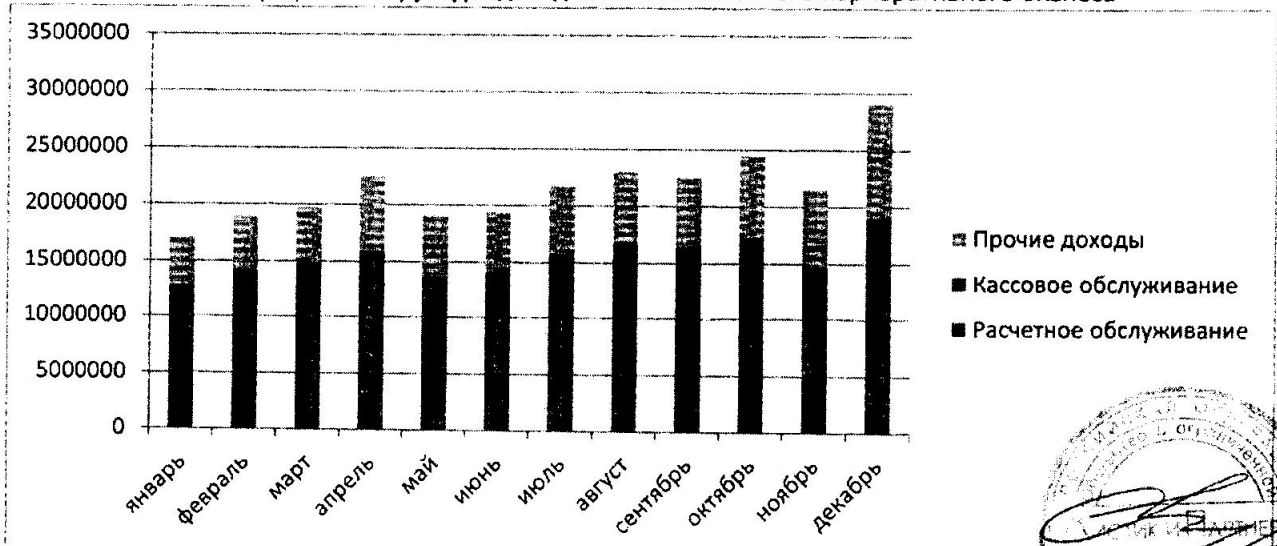
Расчётно-кассовое обслуживание

Традиционно Банк позиционирует клиентоориентированность как одно из своих основных конкурентных преимуществ. Работа с корпоративными клиентами в 2013 году строилась на принципе развития долгосрочных отношений с действующими клиентами, заинтересованными в качественном и своевременном финансировании и расчетном обслуживании.

Обслуживание корпоративных счетов производится в соответствии с тарифными планами, которые максимально адаптированы под потребности клиентов. При разработке тарифов на расчетно-кассовое обслуживание Банк применял гибкое ценообразование, а также углубленный анализ конкурентной среды, степени удовлетворенности клиентов и их ожиданий.

Выбранная тарифная политика способствовала увеличению доходов от комиссионного бизнеса в 2013 году на 10,0% по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Общий объем комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания составил 259 млн. руб.

График 8. Структура доходов от комиссионного корпоративного бизнеса



Принимая во внимание существенную часть обслуживающихся клиентов Банка, относящихся к отраслевому сегменту торговли и сферы услуг, основной доходной статьей является кассовое обслуживание.

Вторым по значению доходным инструментом является расчетное обслуживание, в частности ведение расчетных счетов. Доля доходов по данной статье составила 16,5%. Положительная динамика прироста доходов по данной услуге указывает на стабильность роста клиентской базы и работающих расчетных счетов.

В рамках стратегии развития расчетного обслуживания в 2013 году Банк уделял особое внимание совершенствованию услуги дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк». Данное направление было определено как приоритетное. В комплекс развития продукта «Интернет-банк» входило усовершенствование системы безопасности и повышение комфорта пользования услугой клиентами Банка. В результате успешной реализации поставленной задачи количество пользователей данной услуги выросло более чем на 40%, уровень проникновения услуги составил 69%.

В целом реализацию стратегии развития расчетно-кассового обслуживания в 2013 году в части повышения качества услуг и увеличения доходности бизнеса можно считать успешно реализованной.

Гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, а также глубокое знание локального рынка способствовало формированию лояльной тарифной политики с переводом расчетного бизнеса в разряд эффективного инструмента по сохранению действующих и привлечению новых клиентов.

Привлечение средств корпоративных клиентов

С целью наращивания фондирования и диверсификации портфеля заемных средств Банк в 2013 году заметно активизировал привлечение свободных денежных средств клиентов на депозитные и расчетные счета.

Подтверждением доверия клиентов Банку и высокой оценки ими уровня обслуживания, служит то, что остатки на расчетных счетах росли в течение 2013 года и на 01.01.2014 превысили уровень 3 млрд. руб.

В силу объективных причин, связанных с ситуацией в экономике и с фондированием в российской банковской системе, конкуренция в части привлечения свободных денежных средств организаций в депозиты заметно обострилась. Однако, несмотря на это, Банк смог увеличить объем привлечения и сформировал остатки на срочных депозитных счетах в объеме 865 млн. руб., что обеспечило рост показателя на 21%.

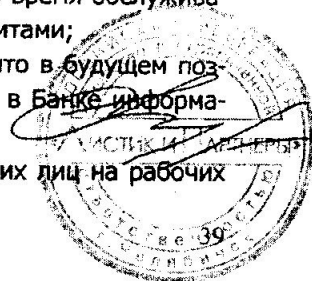
Глубокий анализ рынка, понимание потребностей клиентов, качественный сервис, а также прекрасная технологическая база являются свидетельством высокого профессионализма команды Банка «Хлынов», что в свою очередь стало залогом успешности корпоративного направления в 2013 году.

3.2. Розничный бизнес

В 2013 году развитие розничного бизнеса Банка являлось одним из приоритетных направлений для достижения стратегических целей ОАО КБ «Хлынов». Розничный бизнес традиционно играет важную роль в диверсификации направлений размещения средств, доходов Банка, а так же источников денежных средств.

Результатом работы Банка в 2013 году стало окончание модернизации основных процессов обслуживания населения в точках продаж (дополнительные, операционные офисы и кассы). Ключевыми итогами стало:

- окончательно изменен формат обслуживания розничных клиентов в точках продаж (клиентов обслуживает единый клиентский менеджер);
- утверждена и в большей части реализована концепция единого фронт-офисного приложения для обслуживания физических лиц. Благодаря этому более чем в три раза сокращено время обслуживания физических лиц при операциях с пластиковыми картами и потребительскими кредитами;
- созданы предпосылки для персонализированного обслуживания клиентов, что в будущем позволит формировать персональные предложения для клиентов, исходя из имеющейся в Банке информации о клиенте и его предпочтениях;
- реализована возможность полноценного обслуживания клиентов – физических лиц на рабочих



местах с выездом менеджера Банка (проект «Банк на предприятии»);

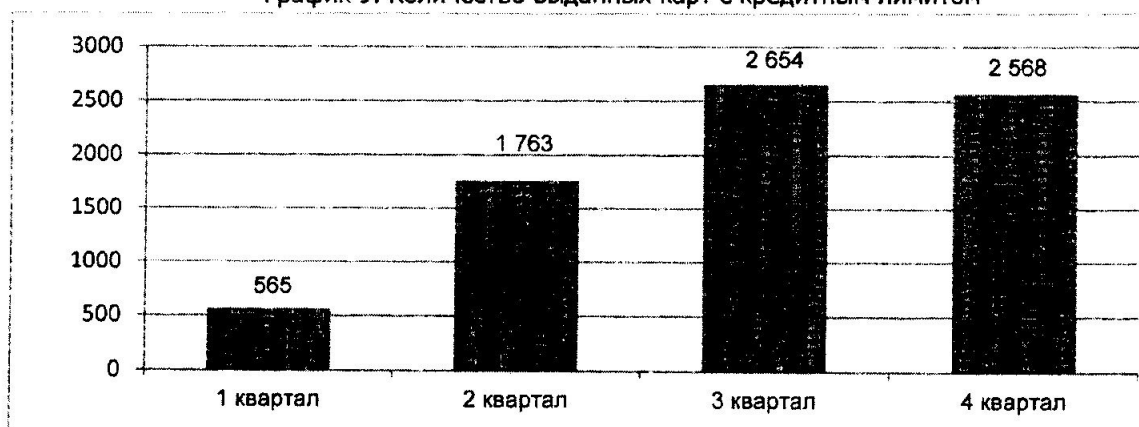
- подготовлена инфраструктура для самообслуживания клиентов с использованием банковских карт международных платежных систем;
- закончен перевод всех зарплатных проектов на карты международной платежной системы MasterCard;
- изменена структура управления розничным бизнесом в Банке.

В результате всех этих мероприятий значительно улучшилось качество предоставления услуг клиентам, а также произошел существенный рост объемов и количества услуг, предоставляемых Банком как в целом, так и на одного клиента.

В 2013 году по сравнению с 2012 годом на 60,8% увеличились объемы предоставления кредитов физическим лицам, прирост ссудной и приравненной к ней задолженности по физическим лицам за 2013 год составил 50,7%. На 13,8% увеличился портфель срочных вкладов физических лиц.

Лишь в конце 2012 года Банк выпустил первые карты с кредитным лимитом, однако, уже за 2013 год было выпущено 7 550 таких карт. Новый для Банка продукт оказался настолько востребованным населением, что позволил увеличить кредитный портфель Банка на 75,5 млн. рублей.

График 9. Количество выданных карт с кредитным лимитом



В 2013 году Банк начал активно развивать кредитование на приобретение автомобилей в автосалонах и на авторынках города Кирова. На сегодняшний день приобрести автомобиль в кредит от ОАО КБ «Хлынов» можно практически в любом автосалоне города.

Среди важных проектов, завершенных Банком в 2013 году, находится начатый еще в начале в 2012 года перевод всех клиентов, получающих заработную плату через Банк «Хлынов», на карты международной платежной системы MasterCard. При этом Банк не только переводил имеющих клиентов, но и интенсивно работал в направлении привлечения новых зарплатных проектов, что позволило за 2013 год существенно увеличить как количество обслуживаемых Банком карт, так и более чем на 30% увеличить количество находящихся на зарплатных проектах организаций.

График 10. Количество действующих карт MasterCard (шт.)



Стратегия Банка на ближайшие годы предполагает дальнейшее повышение качества обслуживания



банковских карт, внедрение дополнительных услуг и сервисов, повышающих привлекательность карточных и связанных с ними продуктов, стимулирование клиентов на совершение ежедневных операций.

Как и годом ранее, одним из методов повышения качества обслуживания клиентов в Банке является перевод части клиентов на самообслуживание, в том числе с использованием банковских платёжных терминалов (далее БПТ). Именно в целях повышения качества обслуживания и доступности услуг Банк с 2010 года начал активно развивать собственную сеть платёжных терминалов «Система БПТ «Всё Просто»».

В 2013 году система банковских платёжных терминалов «Всё просто» продолжала активно развиваться. Количество терминалов в системе за 2013 год увеличилось и составило 67 штук. Такое увеличение количества позволило значительно расширить зону покрытия и охватить все основные районы г. Кирова, районы присутствия Банка в Кировской области, а также расширить сеть в городе Йошкар-Ола республики Марий Эл.

График 11. Количество операций в терминалах «Всё просто» (шт.)



Перевод операций из касс в терминалы самообслуживания позволяет не только существенно увеличить скорость обслуживания клиентов. При этом внедрение в 2013 году возможности использовать карты Банка для оплаты услуг через терминалы «Все просто» позволило многократно увеличилось удобство работы с терминалами для клиентов.

В целом за 2013 год Банк выполнил все стратегические цели по розничному направлению, а также создал хороший фундамент для развития в следующие годы.

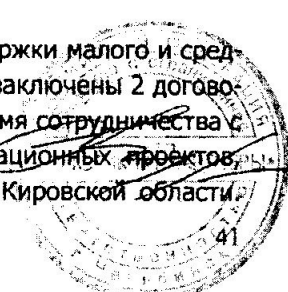
3.3. Операции на финансовых рынках

Операции на финансовых рынках использовались Банком в качестве инструмента по получению дохода и размещению избыточной ликвидности.

Межбанковское кредитование

На рынке межбанковского кредитования Банк выступал как в роли кредитора, предоставляя краткосрочные кредиты в рублях и иностранной валюте высоконадежным российским банкам, так и в роли заемщика. В 2013 году с целью регулирования ликвидности Банк активно привлекал краткосрочные ломбардные кредиты в Банке России под залог ценных бумаг. Общий объем сделок межбанковского кредитования в отчетном году составил 15,4 млрд. руб., в т.ч. объем размещенных средств – 7,17 млрд. руб., объем привлеченных средств - 8,21 млрд. руб.

В 2013 году Банк продолжал активно сотрудничать с Российским Банком поддержки малого и среднего предпринимательства (ОАО «МСП Банк»). В течение года были дополнительно заключены 2 договора об открытии кредитной линии: 80 млн. руб. и 36 млн. руб. сроком на 5 лет. За время сотрудничества с ОАО «МСП Банк» Банк профинансировал целый ряд инновационных и модернизационных проектов, предоставив долгосрочные кредиты тридцати четырем предприятиям г. Кирова и Кировской области.



Ссудная задолженность привлеченных кредитов у ОАО «МСП Банк» на конец 2013 года составила 354,6 млн. руб., что на 61,4% больше чем в 2012 году.

Операции на рынке ценных бумаг

Основу портфеля ценных бумаг Банка составляют облигации субъектов РФ, корпоративные облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые им в качестве обеспечения по операциям РЕПО и краткосрочным кредитам. Помимо облигаций, Банк осуществляет вложения в краткосрочные векселя надежных эмитентов.

В своей работе с ценными бумагами Банк уделяет повышенное внимание качеству эмитентов, ликвидности и срокам обращения ценных бумаг. В 2013 году объем операций (покупка и продажа облигаций) увеличился по сравнению с 2012 годом на 4 млрд. руб., оборачиваемость портфеля в 2013 году составила 285%, что в 3 раза выше, чем за аналогичный период 2012 года.

В 2013 году Банком было заключено генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ, что позволило дополнительно увеличить заемную способность Банка за счет возможности проведения операций РЕПО.

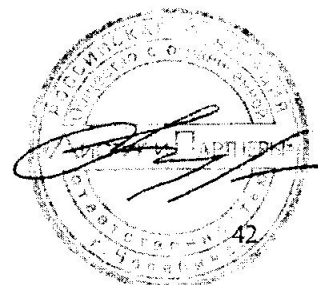
График 12. Динамика вложений Банка в ценные бумаги, тыс. руб.



Операции на валютном рынке

Банк является членом валютной секции ММВБ и активно работает на валютном рынке. Банк покупает и продает иностранную валюту как для клиентов, так и для формирования собственной валютной позиции. В 2013 году с целью поддержания ликвидности и получения доходов Банк совершал операции SWAP. Общий объем конверсионных сделок и сделок SWAP за 2013 год составил 574,26 млн. долларов и 1 289,09 млн. евро (в 2012 году – 940,3 млн. долларов и 519,1 млн. евро).

В условиях нестабильности на мировых финансовых рынках и обострения кризисных явлений в странах ЕС в отчетном году Банк поддерживал минимальный уровень валютной позиции, хеджируя возможные валютные риски.



3.4. Совершенствование банковских информационных технологий в 2013 году

В 2013 году управлением информационных технологий были реализованы сразу несколько значимых проектов. Запущена система бизнес аналитики на основе OLAP-кубов, позволяющая руководителям оперативно получать отчеты по ключевым метрикам деятельности Банка с возможностью детализации вплоть до каждого заключенного договора. А также внедрен портал «Мой успех», позволяющий клиентским менеджерам в онлайн-режиме получать информацию о достигнутых ими значениях KPI, влияющих на оценку результатов работы и выплату премии.

Другим заметным событием для сотрудников Банка стало внедрение системы видео-конференц-связи, позволяющей руководителям доп. офисов присутствовать на совещаниях у руководства Банка, а рядовым сотрудникам проходить обучение без командировок в Головной офис.

Как всегда, значительное внимание было уделено развитию ИТ-инфраструктуры, в 2013 году была запущена новая open-source система хранения данных CEPH, а также запущен новый кластер виртуализации, вместе позволяющие отвечать растущим запросам бизнеса по увеличению объемов обрабатываемой информации, внедрению новых сервисов и автоматизированных систем.

3.5. Кадровая политика Банка в 2013 году

Основными ориентирами по работе с персоналом в 2013 году в соответствии со стратегией Банка на 2012-2014 годы являлось полное количественное и качественное соответствие персонала стратегическим целям Банка, повышение профессионального мастерства и развитие сотрудников в результате внедрения системы оценки персонала, обеспечение достаточного уровня мотивации (материальной и нематериальной) персонала на выполнение задач Банка, повышение лояльности персонала к Банку.

Прошедшие в 2013 году изменения в бизнес-процессах оказали существенное влияние на требования, которые Банк предъявлял к своим сотрудникам. Увеличился спрос подразделений на высококвалифицированные кадры, углубилась специализация сотрудников, произошло перераспределение функций между структурными подразделениями, были проведены организационные изменения для оптимизации процессов. Потребность в повышении количественных и качественных показателей продаж повлекли за собой изменения в принципах подбора, оценки, обучения и мотивации персонала. Нацеленность на высокие результаты соответственно отразилась на требованиях к управленческим компетенциям линейных руководителей.

Общая численность сотрудников Банка за 2013 год увеличилась на 10,3% или на 69 человек и составила на 01.01.2014г. 737 человек. Текучесть кадров в 2013 году составила 10,5%.

Ключевой задачей в области развития персонала в 2013 году стало построение эффективной системы обучения сотрудников, развитие их профессиональных навыков. Результат работы отдела обучения за 2013 год: 33 сотрудника Банка посетили иногородние семинары по различным направлениям деятельности, в онлайн семинарах приняли участие 22 человека, внутреннее обучение прошли 1215 человек, в том числе во внутренних тренингах приняли участие 760 человек. Обучение массовых категорий сотрудников в первую очередь было направлено на формирование клиентоориентированного подхода, на повышение результативности продаж. Обучение линейных руководителей было направлено на развитие управленческих компетенций. Количество обученных стажеров - 61 человек. Проведена работа с 41 студентом при прохождении практики. Было принято участие в 4 ярмарках вакансий.

В 2013 году Банк продолжил работу с внутренним кадровым резервом. Приоритет был отдан подготовке резерва на должности линейных руководителей. В 2013 году начала работу четвертая Школа молодого управляющего в составе 7 человек, выпуск которой состоится в 2014 году. Набор осуществлялся на конкурсной основе. Был определен оперативный и перспективный резерв на должности руководителей подразделений, проведена оценка их профессиональных знаний, определены узкие места, разработана программа их обучения и развития.

Большое внимание в 2013 году уделялось изучению эффективности действующей системы мотивации персонала, результатом чего станут изменения, которые будут проводиться в 2014 году. Изменения будут связаны с ориентацией сотрудников на качественную работу, а также на клиентоориентированный подход и по-прежнему будут базироваться на принципах прозрачности, ясности, возможности влиять на показатель эффективности и заинтересованности в личном результате.

В 2013 году в Банке продолжалась работа по соблюдению сложившейся корпоративной культуры, нацеленная на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких



результатов, воспитание командного духа, вовлеченность в производственные процессы. Результатом явилось участие линейных руководителей в разработке инструментов выполнения стратегии на 2014 год. Для повышения лояльности сотрудников на основе проведенных исследований подготовлены предложения, которые найдут отражение в положении о социальной политике, направленной на защиту, заботу, уважение и развитие сотрудников. Кроме того, необходимость формирования у сотрудников лояльности, принятия сотрудниками ценностей и стандартов Банка, повлекла внесение изменений в процедуру адаптации сотрудников, а также в переводе на регулярную основу проведения адаптационных тренингов.

Таким образом, основные намеченные кадровые стратегии на 2013 год – в части подбора, обучения, развития и мотивации персонала, формирования и поддержания корпоративной культуры выполнены и найдут свое дальнейшее развитие в 2014 году.

3.6. Социально-ориентированная деятельность Банка в 2013 году

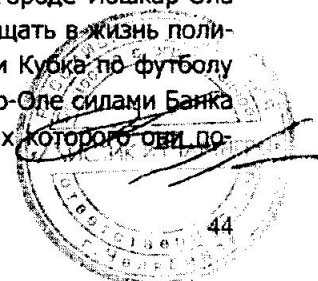
В 2013 году социально-ориентированная деятельность ОАО КБ «Хлынов», сохраняя целевой характер и высокую эффективность, получила еще большую глубину и масштаб, новые акценты и возможности. Как и прежде, следуя принципам открытости и соучастия, а также традициям социально ответственного бизнеса, и на основе активной гражданской позиции руководства, отдельных сотрудников и всего коллектива Банк продолжил реализацию политики широкого социального партнерства: от разовой адресной помощи конкретным людям до участия в крупных проектах.

По-прежнему успешно воплощается в жизнь сотрудничество ОАО КБ «Хлынов» и благотворительного Фонда «Содружество», в том числе, в рамках программы «Талантливые дети», а также различных совместных мероприятий, например, акции по случаю Дня Матери «Любимая мама». Кроме того, в 2013 году Банк учредил еще две благотворительные стипендии для детей Фонда и продолжает оказывать им финансовую и иную необходимую для полноценной учебы и отдыха помощь.

Особое место в деятельности Банка «Хлынов», как и прежде, занимает работа с молодежью, в том числе, с молодыми предпринимателями, направленная на повышение финансовых компетенций, развитие у них бизнес-потенциала и его реализацию в экономике региона. В 2013 году Банк в очередной раз стал партнером всероссийской программы «Ты - предприниматель», а также поддержал Форум для молодых предпринимателей Business Camp и VII Межрегиональную студенческую Олимпиаду «Экономика, менеджмент, коммерческая деятельность». Традиционно - на этот раз единственный из банков - «Хлынов» принял участие в организации работы Вятского экономического лагеря (ВЭЛ), где открыл сразу два своих офиса. В фокусе внимания Банка по-прежнему оставались и вопросы широкого финансового просвещения. Этой теме был посвящен один из эфиров радио «Эхо Москвы в Кирове» с участием Председателя Правления ОАО КБ «Хлынов» Ильи Прозорова. На протяжении года эти темы активно обсуждались и в рамках Банковского Клуба Кировской области, а также в диалоге с органами власти, представителями общественности и СМИ, педагогического, банковского и бизнес-сообщества региона.

Именно в русле этих трендов в 2013 году Банком был подготовлен и реализован масштабный образовательный проект «Мой первый финансовый урок», призванный помочь формированию у подрастающего поколения финансовой культуры и развитию навыков эффективного управления личными финансами. Идея проекта появилась, когда «Хлынов» выступил организатором круглого стола на тему «Формирование финансовых компетенций как неотъемлемая часть воспитания современного человека». И уже спустя некоторое время в Кирово-Чепецке и Котельниче, Белой Холунице и Советске, Омутнинске и Яранске, Вятских Полянах и Слободском топ-менеджеры Банка в доступной и увлекательной форме рассказывали школьникам о том, как научиться получать доход, правильно сберегать и инвестировать, а ученики младших классов знакомились с богатой историей денег. В качестве «домашнего задания» старшеклассники готовили эссе на финансовую тему, а малыши рисовали деньги будущего. Участниками проекта стали более 500 ребят, а по его итогам была организована выставка рисунков и защита творческих работ. Победители получили призы и подарки.

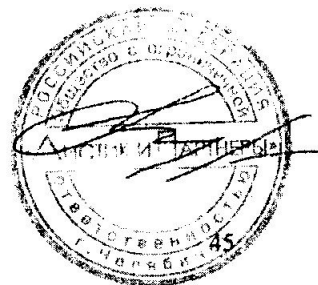
Знаковым событием 2013 года стало для Банка «Хлынов» открытие офиса в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл. И здесь с самого начала своей работы он начал активно воплощать в жизнь политику деятельного социального сотрудничества. Яркий пример – участие в проведении Кубка по футболу на призы Главы Республики Марий Эл среди юношеских команд. Кроме того, в Йошкар-Оле силами Банка был реализован локальный образовательный проект для старшеклассников, в рамках которого они по-



В 2013 году ОАО КБ «Хлынов» продолжал принимать участие в общегородских массовых мероприятиях, в том числе, в районах Кировской области - в Дне города в Кирове и Кирово-Чепецке, в Слободском и Советске. В этом же году при поддержке Банка успешно завершился большой благотворительный проект «Корабль мечты», благодаря которому в Кирове появился еще один детский игровой комплекс.

По-прежнему важная роль в социальной политике ОАО КБ «Хлынов» отводится Дню Победы 9 мая. В 2013 году Банк принял участие в акции по сбору средств для установки на базе мемориала «Невский пятачок» Памятной плиты кировчанам, погибшим при обороне Ленинграда в годы Великой Отечественной войны. Также в преддверии праздника при поддержке и с участием руководителей Банка состоялась встреча учащихся школы № 18 города Кирова с ветеранами, участниками войны и тружениками тыла. Кроме того, «Хлынов» вновь поддержал поисковый отряд «Фронт» в организации экспедиции Всероссийской Вахты Памяти - 2013. Представители старшего поколения остаются главными героями и постоянными участниками традиционного Клуба вкладчиков Банка, заседания которого продолжаются сегодня уже в районах Кировской области.

Практическое решение острых социальных проблем и создание комфортных условий для жизни, формирование устойчивых финансовых навыков и компетенций среди различных категорий населения, положительные эмоции, вдохновение и уверенность в завтрашнем дне - именно эти результаты социально-ориентированной деятельности ОАО КБ «Хлынов» самым настойчивым образом требуют ее продолжения и остаются надежным залогом этого и впредь.



Раздел 4. Информация о принимаемых ОАО КБ «Хлынов» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается приносящая 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 одновременного 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 с 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.

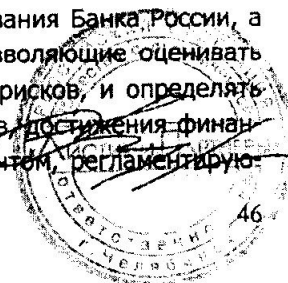
4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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.

4.3. 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



щим 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.

4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчётного 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.

4.5. Политика в области снижения рисков

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

- Советом 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 позволяют 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 путём:

- 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 «формирова-



нии 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 также 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 также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (например, каналов доступа);
- контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка;
- одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНиВД). Указанная система позволяет существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

Управление **стратегическим риском** осуществляется в Банке за счет многоуровневого планирования деятельности: как Банка в целом, так и совершаемых его структурными подразделениями операций в частности. Планирование предусматривает выделение соответствующих бюджетов финансовых и иных ресурсов, требующихся для реализации запланированных мероприятий, а также периодический контроль исполнения планов со стороны органов управления Банка.

Минимизация **правового риска** осуществляется путём:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации



Федерации;

- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического управления, обеспечивающей 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.).

4.6. 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.

4.7. 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:

- использование 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 1,8% 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 = 0,19). Основная доля кредитов, как и прежде, приходится на заемщиков отрасли оптовой и розничной торговли, сферы услуг – 38%.

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



Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности (до вычета РВП)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей),	7 365 406	77,41%	8 151 163	78,30%
1.1.	в т.ч. по видам деятельности:	7 201 513	75,69%	7 973 410	76,59%
1.1.1	добыча полезных ископаемых	29 930	0,32%	14 460	0,14%
1.1.2	обрабатывающие производства	1 351 723	14,21%	1 849 190	17,76%
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	52 699	0,55%	6 257	0,06%
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	347 689	3,65%	408 893	3,93%
1.1.5	строительство	783 654	8,24%	992 079	9,53%
1.1.6	транспорт и связь	899 823	9,46%	707 400	6,79%
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 913 639	30,62%	3 135 368	30,12%
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	497 116	5,22%	464 674	4,46%
1.1.9	прочие виды деятельности	325 240	3,42%	395 089	3,80%
1.2	в т.ч. на завершение расчетов	163 893	1,72%	177 753	1,71%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 372 470	56,46%	6 444 675	61,90%
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 049 721	11,03%	1 156 382	11,11%
3	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	1 443 132	15,17%	2 168 937	20,83%
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	218 273	2,29%	217 377	2,09%
3.2	ипотечные кредиты	253 677	2,67%	391 222	3,76%
3.3	автокредиты	40 114	0,42%	57 976	0,56%
3.4	иные потребительские кредиты	931 068	9,79%	1 502 362	14,43%
4	Кредиты государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	706 267	7,42%	90 548	0,87%

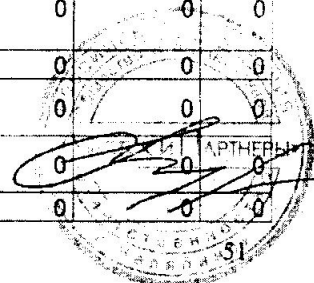
Таким образом, из представленных выше расчётов мы можем говорить о том, что основными заёмщиками Банка являются юридические лица и индивидуальные предприниматели (79,17% в кредитном портфеле юр. лиц и физ. лиц (на 01.01.2013: 77,41%)), из них 78,20% на 01.01.2014 (на 01.01.2013: 72,94%) кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, предприятия осуществляющие ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 38,04% в общем объеме предоставленных кредитов корпоративным клиентам (на 01.01.2013: 39,56%). За 2013 год с 16,75% на начало года до 22,44% на конец года увеличилась доля кредитов, выданных заёмщикам – представителям обрабатывающей промышленности

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов, на 01.01.2014 20,83% в кредитном портфеле (на 01.01.2013: 15,17%). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты: 69,27% в кредитном портфеле физических лиц или 14,43% в кредитном портфеле Банка (на 01.01.2013: 64,52% и 9,79% соответственно). Ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья составляют 28,06% в кредитном портфеле физических лиц или 5,85% в общем размере кредитного портфеля Банка (на 01.01.2013: 32,70% или 4,96% соответственно). Автокредиты составляют 2,67% в кредитном портфеле физ. лиц Банка на 01.01.2014 (на 01.01.2013: 2,78%).



Страновая концентрация активов и обязательств

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на 01.01.2014, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
I.	АКТИВЫ								
1.	Денежные средства	435 707	0	125 714	0	679 148	0	87 896	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	445 429	0	0	0	619 692	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	189 370	0	321 780	0	508 139	0	449 804	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 538 376	0	23 166	0	1 776 241	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 797 037	0	0	0	9 750 880	0	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	0	0	0	102	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 534	0	0	0	79 540	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 346	0	0	0	378 820	0	0	0
9.	Прочие активы	150 009	0	0	0	138 702	0	0	0
10.	Всего активов	12 062 918	0	470 660	0	13 931 264	0	537 700	0
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	300 000	0	0	0	200 000	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	220 821	0	0	0	358 831	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 408 030	4 365	3 822	332	11 956 775	2 694	663	955
13.1.	Вклады физических лиц	7 047 955	4 365	0	332	7 997 757	2 694	0	955
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	29 567	0	0	0	10 000	0	0	0
16.	Прочие обязательства	14 957	0	0	0	23 725	0	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	39 189	0	0	0	50 167	0	0	0
18.	Всего обязательств	11 012 564	4 365	3 822	332	12 599 498	2 694	663	955
III.	Источники собственных средств								
19.	Средства акционеров	605 000	0	0	0	605 000	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	90 750	0	0	0	90 750	0	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	66 020	0	0	0	73 442	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	509 723	0	0	0	752 320	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241 002	0	0	0	343 642	0	0	0
27.	Всего источников собственных средств	1 512 495	0	0	0	1 865 154	0	0	0



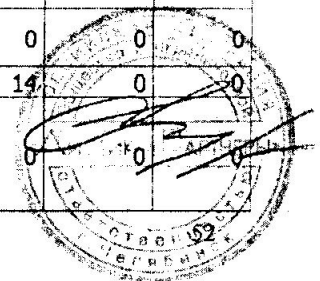
средств									
Всего пассивов		12 525 059	4 365	3 822	332	14 464 652	2 694	663	955
IV. Внебалансовые обязательства									
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 391 007	0	0	0	1 780 203	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	643 482	0	0	0	1 070 254	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2013 году не произошло существенных изменений в структуре активов и обязательств по географии привлечения/размещения. На 01.01.2014 96,28% активов и 99,97% обязательств Банка (на 01.01.2013: 96,24% и 99,92% соответственно) концентрируется в Российской Федерации.

Таблица 16

Концентрация активов и обязательств в разрезе валют

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на 01.01.2014, тыс. руб.			
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	435 707	52 127	73 587	0	679 148	33 195	54 701	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	445 429	0	0	0	619 692	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	510 354	796	0	0	957 085	858	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 537 294	24 248	0	0	1 776 241	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 797 037	0	0	0	9 750 880	0	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	0	0	0	102	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 534	0	0	0	79 540	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 346	0	0	0	378 820	0	0	0
9.	Прочие активы	119 120	30 889	0	0	124 026	14 748	-72	0
10.	Всего активов	12 351 931	108 060	73 587	0	14 365 534	48 801	54 629	0
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	300 000	0	0	0	200 000	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	220 821	0	0	0	358 831	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 261 148	106 810	48 591	0	11 691 148	165 914	104 025	0
13.1.	Вклады физических лиц	6 912 148	96 411	43 553	0	7 785 459	142 865	73 082	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	19 510	0	10 057	0	10 000	0	0	0
16.	Прочие обязательства	14 564	393	0	0	23 711	14 748	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по опе-	39 189	0	0	0	50 167	0	0	0



	рациям с резидентами офшорных зон								
18.	Всего обязательств	10 855 232	107 203	58 648	0	12 333 857	165 928	104 025	0
III. Источники собственных средств									
19.	Средства акционеров (участников)	605 000	0	0	0	605 000	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	90 750	0	0	0	90 750	0	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		0	0	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	66 020	0	0	0	73 442	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	509 723	0	0	0	752 320	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	241 002	0	0	0	343 642	0	0	0
27.	Всего источников собственных средств	1 512 495	0	0	0	1 865 154	0	0	0
	Всего пассивов	12 367 727	107 203	58 648	0	14 199 011	165 928	104 025	0
IV. Внебалансовые обязательства									
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 391 007	0	0	0	1 780 203	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	643 482	0	0	0	1 070 254	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0

В структуре активов по видам валют средства в иностранной валюте на 01.01.2014 составляют 1,45% от общей суммы (на 01.01.2013: 0,71%), в структуре обязательств по видам валют средства в иностранной валюте на 01.01.2014 составляют 1,50% (на 01.01.2013: 2,14%).

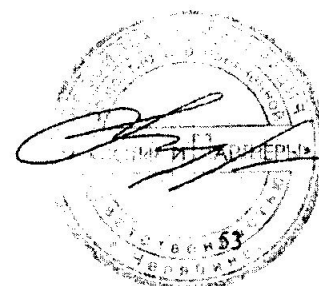
4.8. Значимые виды рисков: кредитный риск

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.

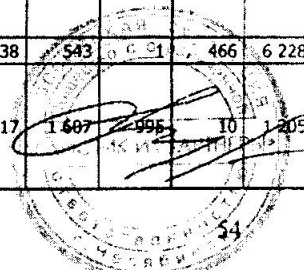


4.8.1. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Таблица 17

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.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	130 225	565 958	959 152	910 942	914 759	178 934	117 700	52 167	565 958	
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 797 036	0	1 657 427	12 765	110 000	16 844	132 418	91 168	91 168	30 393	2 681	41 250	16 844	
2.2.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3.требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	120 726	0	7 650	0	13 943	99 133	106 321	106 321	106 321	77	0	7 111	99 133	
2.4.вложения в ценные бумаги	27 500	27 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6.прочие активы	57 223	54	50 033	6	902	6 228	7 238	7 238	7 238	543	0	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	1 407	995	10	1 205	

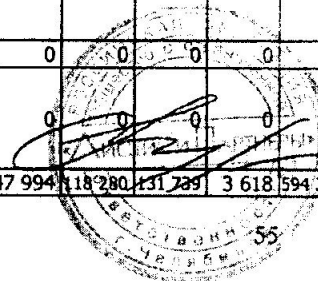


2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 460 755	20 560	5 510 851	481 436	5 360	442 548	713 175	706 215	706 215	146 314	114 023	3 330	442 548
2.8.1.В том числе, учетные векселя	16 080	0	0	0	0	16 080	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

Таблица 18

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

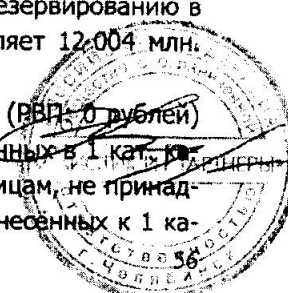
Состав активов	Сумма требований	Категория качества					расчёт чётный	Резервы на возможные потери						
		1	2	3	4	5		расчёт чётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
									итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	
1.Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	750 801	737 074	13 727	0	0	0	137	0	137	137	0	0	0	
1.1.корреспондентские счета	511 305	497 578	13 727	0	0	0	137	X	137	137	0	0	0	
1.2.межбанковские ссуды	140 000	140 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.учетные векселя	982	982	0	0	0	0	0	0	0	0	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	47 861	47 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8.требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	653	653	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2.Требования к юридиче-	8 341 178	672 498	6 363 504	548 054	162 765	594 357	923 741	843 748	847 994	118 280	231 289	3 618	594 357	



ским лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:														
2.1.предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 697 902	600 000	1 875 762	56 212	156 000	9 928	125 811	45 818	45 818	24 085	11 805	0	9 928	
2.2.учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3.требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	89 246	0	3 736	11 250	1 518	72 742	75 991	75 991	75 991	112	2 363	774	72 742	
2.4.вложения в ценные бумаги	63 137	63 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5.требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6.прочие активы	36 000	269	21 425	1	1	14 304	14 791	14 791	14 791	486	0	1	14 304	
2.7.требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	62 242	742	54 241	5 348	0	1 911	X	X	4 246	1 047	1 288	0	1 911	
2.8.задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5 392 651	8 350	4 408 340	475 243	5 246	495 472	707 148	707 148	707 148	92 550	116 283	2 843	495 472	
2.8.1.в том числе учетные векселя	18 880	0	0	0	0	18 880	18 880	18 880	18 880	0	0	0	18 880	
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 446 493	0	1 275 646	71 245	12 268	87 334	151 442	151 442	152 842	37 009	21 717	6 802	87 314	
3.1.ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	218 273	0	210 389	7 884	0	0	7 544	7 544	7 544	5 888	1 656	0	0	
3.2.ипотечные жилищные ссуды	253 677	0	212 950	31 621	5 201	3 905	19 649	19 649	19 649	3 279	9 301	3 164	3 905	
3.3.автокредиты	40 114	0	16 970	11 884	1 602	9 658	16 168	16 168	16 168	170	5 543	797	9 658	
3.4.иные потребительские ссуды	931 068	0	833 495	19 653	5 373	72 547	108 081	108 081	108 081	27 593	5 164	2 794	72 530	
3.5.прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.5.1.в том числе, требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6.требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 361	0	1 842	203	92	1 224	X	X	1 400	79	53	47	1 221	

Общая сумма активов Банка, находящихся на балансовых счетах и подлежащих резервированию в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, на 01.01.2014 составляет 12,004 млн. рублей (+ 1 466 млн. рублей за 2013 год).

В том числе к 1 категории качества относятся активы в сумме 1 276 млн. рублей (РВП: 0 рублей) или 10,63% в общей сумме активов Банка. За 2013 год сумма активов, классифицированных в 1 категорию качества, снизилась на 134 млн. рублей, в т.ч. снижение прошло по статье кредитов юр. лицам, не принадлежащим к субъектам малого и среднего бизнеса, на 600 млн. рублей, рост активов, отнесенных к 1 ка-



тегории качества имеется по требованиям к кредитным организациям на 490 млн. рублей, в т.ч. по остаткам на корреспондентских счетах на 448 млн. рублей.

Во 2 категорию качества на 01.01.2014 были отнесены активы на сумму 9 288 млн. рублей (РВП: 233 млн. рублей), в структуре балансовых активов на 01.01.2014 они занимают 77,37% (на 01.01.2013: 72,62%). По сравнению с 01.01.2013 сумма активов 2 категории качества выросла на 1 635 млн. рублей, в т.ч. по статьям кредитов юр. лицам и ИП на 884 млн. рублей, по статьям кредитов физическим лицам на 659 млн. рублей.

Доля активов 3 категории качества на 01.01.2014 составляет 5,15% в общем объеме балансовых активов или 618 млн. рублей (РВП: 150 млн. рублей), за 2013 год доля изменилась незначительно: снизилась на 0,73 п.п. при абсолютном снижении активов 3 категории качества на 1 млн. рублей. Основной объем активов, классифицированных в 3 категорию качества, приходится на кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (481 млн. рублей) и кредиты физическим лицам (119 млн. рублей).

Активы, отнесенные к 4 категории качества, на 01.01.2014 составляют 155 млн. рублей (РВП: 66 млн. рублей), их доля в сумме балансовых активов составляет 1,29% (на 01.01.2013: 1,66%), за 2013 год сумма активов 4 категории качества снизилась на 20 млн. рублей. Снижение прошло по статьям требований к юр. лицам и ИП на общую сумму 33 млн. рублей, рост по кредитам физическим лицам на 13 млн. рублей.

Активы 5 категории качества на 01.01.2014 составляют 668 млн. рублей (РВП: 665 млн. рублей) или 5,56% в структуре балансовых активов (на 01.01.2013: 6,47%). Их сумма за 2013 год снизилась на 14 млн. рублей, в т.ч. требования к юр. лицам и ИП, классифицированные в 5 категорию качества, снизились на 28 млн. рублей, требования по кредитам физ. лиц выросли на 14 млн. рублей.



4.8.2. 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 января 2014 года и на 01 января 2013 года. Также приведена информация о размере сформированных резервов на возможные потери на просроченную задолженность, об удельном весе просроченной задолженности в соответствующих категориях активов, имеющихся у Банка.

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

Таблица 19

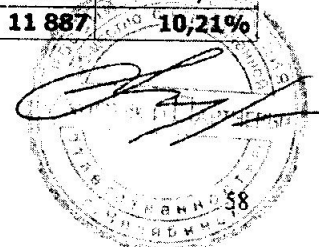
Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2014 (тыс. руб.)

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

Таблица 20

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%



Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2013 (тыс. руб.)

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-90 дней	Просроченные 91-180 дней	Просроченные более 180 дней	Итого	Размер сформированного резерва на возможные потери	Удельный вес просроченных активов в соотв. категории активов
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	0,00%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	0,00%
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	0,00%
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	9 928	9 928	9 928	0,37%
Индивидуальные предприниматели	1 150	1 217	8 286	82 639	93 292	92 485	8,89%
Малые и средние предприятия	5 609	205 538	21 415	117 765	350 327	348 247	8,10%
Факторинг	2 098	0	-	1 584	3 682	348 247	15,38%
Потребительские кредиты физическим лицам	14 942	3 435	1 458	77 760	97 595	81 025	10,05%
Ипотечные и жилищные кредиты физическим лицам	-	1 206	1 934	4 775	7 915	5 576	1,68%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	56 811	56 811	56 811	63,66%
Итого	23 799	211 396	33 093	351 262	619 550	942 319	6,33%

Таблица 22

Просроченная задолженность по прочим активам на 01.01.2013 (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	927	163	205	1 367	2 662	1 733	100,00%
Неуплаченные проценты по кредитам физическим лицам	169	76	63	1 218	1 526	1 281	45,40%
Неуплаченные проценты по кредитам корпоративным клиентам	0	43	105	1 224	1 372	1 372	2,24%
Прочие активы	31	-	2	2 208	2 241	2 241	2,33%
Итого	1 127	282	375	6 017	7 801	6 627	4,78%

За отчетный период сумма активов, по которым было нарушение установленных договорами сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и(или) процентам, увеличилась на 49,5 млн. рублей или на 7,89%.

Рост просроченной задолженности прошел по статьям кредитов физическим лицам на 54,3 млн. рублей. Общая сумма просроченной ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2014 составляет 159,85 млн. рублей или 7,37% в кредитном портфеле физических лиц (на 01.01.2013: 105,51 млн. рублей или 7,31%).

Сумма просроченных кредитов корпоративным клиентам за 2013 год снизилась на 15,84 млн. рублей и составила на 01.01.2014 437,71 млн. рублей или 5,31% в кредитном портфеле юр. лиц и ИП (на 01.01.2013: 453,55 млн. рублей или 5,62%).



Рост просроченной задолженности за 2013 год произошел по статье требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на 7,4 млн. рублей.

Просроченная задолженность по процентам и прочим активам за 2013 год выросла на 7,15 млн. рублей и на 01.01.2014 составляет 14,95 млн. рублей (на 01.01.2013: 7,80 млн. рублей), в т.ч. по статье непоплаченных комиссий Банка рост составил 5,91 млн. рублей.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 2,10%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,32%.

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 1,59% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма реструктурированной ссудной задолженности (без просроченной задолженности по основному долгу) на 01.01.2014 составляет 251 769 тыс. рублей (на 01.01.2014: 324 810 тыс. рублей), в т.ч. задолженность, классифицированная в 5 категорию качества 4 148 тыс. рублей (на 01.01.2013: 2 527 тыс. рублей).



Раздел 5. Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО КБ «Хлынов» сторонами, о выплатах основному управленческому персоналу

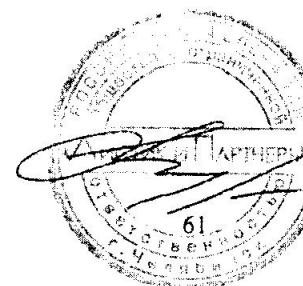
5.1. Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

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.

Таблица 23

Информация об операциях со связанными сторонами за 2013 год

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Акционеры		
		текущие счета	3 126
		комиссионный доход от расчетных операций	222
		процентные расходы по текущим счетам	1
2	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров		
		кредиты клиентам	254 606
		резерв по ссудам	11 386
		текущие счета	8 360
		процентный доход по кредитам	62 610
		процентные расходы по текущим счетам	8
		комиссионный доход от расчетных операций	1 096
		выданные гарантии	482
		доходы от предоставления банковских гарантий	85
		прочие активы (накопленный процентный доход по кредитам)	2 862
3	Прочие, включая руководство Банка		
		кредиты клиентам	6 435
		резерв по ссудам	139
		текущие счета	3 539
		срочные счета и депозиты	5 945
		процентный доход по кредитам	748
		процентные расходы по текущим счетам	57
		процентные расходы по срочным депозитам	278
		зарплата и премии	36 346
		комиссионный доход от расчетных операций	27
		прочие активы (накопленный %-ый доход по кредитам)	2
ИТОГО		X	398 360



Информация об операциях со связанными сторонами за 2012 год

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Акционеры	текущие счета	4 822
		комиссионный доход от расчетных операций	541
2	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	кредиты клиентам	642 475
		резерв по ссудам	15 525
		текущие счета	4 241
		процентный доход по кредитам	36 337
		процентные расходы по текущим счетам	3
		комиссионный доход от расчетных операций	246
		прочие активы (накопленный процентный доход по кредитам)	5 552
3	Прочие, включая руководство Банка	кредиты клиентам	5 856
		резерв по ссудам	1 052
		текущие счета	3 887
		срочные счета и депозиты	1 886
		процентный доход по кредитам	340
		процентные расходы по текущим счетам	37
		процентные расходы по срочным депозитам	122
		зарплата и премии	27 423
		комиссионный доход от расчетных операций	9
		прочие активы (накопленный %-ый доход по кредитам)	8
ИТОГО		X	750 362

5.2. Информация о сделках с заинтересованностью

В 2013 году совершены 4 сделки на общую сумму 176 270 тыс. рублей (2012 год: 20 сделок на общую сумму 100 188 тыс. руб.), которые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки одобрены на заседаниях совета Банка. Существенные условия заключенных Банком сделок с заинтересованностью не отличались от условий аналогичных заключаемым Банком сделок.

5.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

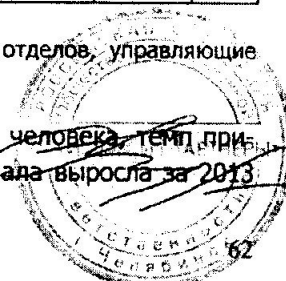
Таблица 25

Раскрытие информации о численности персонала ОАО КБ «Хлынов».

№	Списочная численность	01.01.2013	01.01.2014	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	646	720	74	11,46%
1.1.	основного управленческого персонала*	66	73	7	10,61%

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

За отчетный год списочная численность работников всего увеличилась на 74 человека, темп прироста составил 11,46%. Списочная численность основного управленческого персонала выросла за 2013 год на 7 человек, темп прироста составил 10,61%.



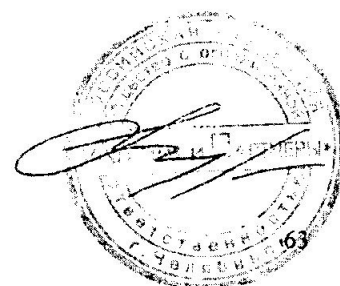
**Раскрытие информации о видах выплат
(без обязательных отчислений во внебюджетные фонды)***

№	Виды выплат	2012	2013	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	60 589	86 290	25 702	42,42%
2	Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	0	0	0	-

* в информацию Таблицы 26 включены выплаты членам Совета, не являющимся сотрудниками Банка.

К вознаграждениям основного управленческого персонала, а также всего персонала Банка, в 2013 и в 2012 годах относилась постоянная заработная плата, оплата ежегодного отпуска, надбавки к должностному окладу за выслугу лет (стажевые), надбавки за профессиональное мастерство, ежемесячные премии, выплачиваются по результатам работы Банка (прибыль, достижение качественных и количественных показателей в работе), премия по итогам работы за год (выплачивается в случае выполнения Банком плана по прибыли).

Вознаграждение членам Совета Банка выплачивалось в соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО КБ «Хлынов» (протокол №2 от 02 июля 2013).



Раздел 6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

6.1. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

Бухгалтерский учёт в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.09.2012г. №385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учёте отдельных операций.

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена Председателем правления Банка (Приказ №81-ОД от 26.12.2012г) и введена в действие с 01.01.2013г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Общей части ч.1 Положения 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения №385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению №385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по прочим потерям и обязательствам некредитного характера;



- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте;

- на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учёте на основании первичных учетных документов. Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются учётной политикой и отдельными внутренними нормативными документами Банка. Бухгалтерский учёт ведётся с соблюдением основных принципов: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учётной политики, учёта доходов и расходов по методу «начисления». Учет имущества, банковских и хозяйственных операций ведётся в валюте РФ (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1, 2, 3 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Положению №385-П.

Учет доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению №385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

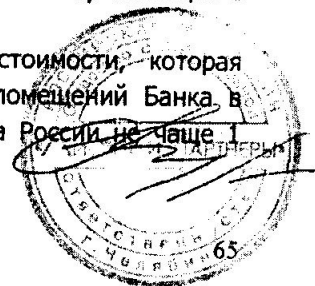
Учет финансового результата прошлого года ведётся на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий и помещений Банка в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).



Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам, начиная с 2011 года, относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

В соответствии с Учетной политикой Банка нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета Раздела 5 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы).

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей ее переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей ее переоценкой в установленном порядке.

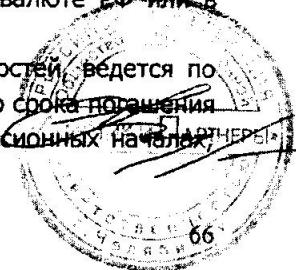
В соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются (переоцениваются) по средневзвешенной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).



Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в штуках в условной оценке 1 руб.

6.2. Перечень существенных изменений, внесенных ОАО КБ «Хлынов» в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учет операций, совершаемых Банком в отчетном году, осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

Учетная политика Банка в отчетном году не претерпела существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной Базы, положенной в основу осуществления учетной политики Банка.

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Отчетность на 01 января 2014 года (за 2013 год) составлена в соответствии с Указанием банка России № 2332-У в действующей на дату составления отчетности редакции. Отчетные данные за 2013 и 2012 годы сопоставимы.

6.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Кировской области и в других кредитных организациях, проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

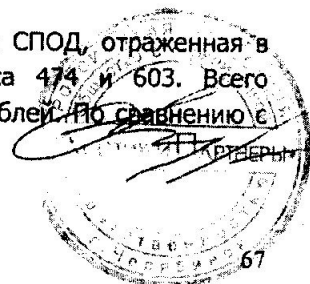
По состоянию на 01 января 2014 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 01 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных председателем правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 01 ноября 2012 года количество основных средств уменьшилось с 1 150 единиц до 1 137 единиц.

6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Всего дебиторской задолженности на 01.01.2014 г. числилось на сумму 234 262 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2013 г. сумма увеличилась на 25 784 тыс. рублей.



На 01.01.2014 г. сальдо дебиторской задолженности состоит из:

- остаток по счету 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» на сумму 15 271 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2014 г. включает в себя депонированные средства для торгов в единой торговой системе (расчёты с АКБ «Национальный Клиринговый Центр»);

- остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2014 г. включает расчеты с ипотечными корпорациями по продаже закладных – 13943,2 тыс. руб.; дебиторскую задолженность по договорам цессии (уступки прав требования) - 64733 тыс. руб., дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи недвижимости – 48050 тыс. руб., расчёты по приему платежей по «Системе город» - 6257,7 тыс. руб., а также требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – 6832,1 тыс. руб.;

- остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» по состоянию на 01.01.2014 г. включает требования по получению процентов от физических лиц - 2 618 тыс. руб., юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 67 550 тыс. руб., ЗАО «Райффайзенбанк» - 39 тыс. руб.;

- прочая дебиторская задолженность (расчеты с работниками по подотчетным суммам, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с прочими дебиторами) на сумму 8 968 тыс. рублей;

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2014 года кредиторская задолженность с учётом СПОД, отражённая в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Всего кредиторской задолженности на 01.01.2014 г. числилось на сумму 190 431 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2013 г. сумма увеличилась на 53 908 тыс. рублей.

На 01.01.2014 г. сальдо кредиторской задолженности состоит из:

- остаток по счету 47422 «Обязательства по прочим операциям» на сумму 4 057 тыс. рублей на 01.01.2014г представляет собой суммы по обязательствам Банка по отмененным платежам физических лиц «до выяснения», по договорам по оплате ФС Город (по перечислению средств поставщикам услуг на сумму 1211,2 тыс. рублей; кредиторская задолженность - средства, списанные с расчетных счетов юридических лиц, исключенных из ЕГРЮЛ (ликвидация) 2845,8 тыс. рублей;

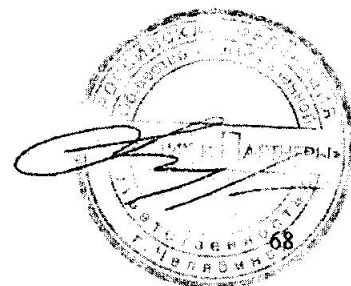
- остаток по счету 47425 «Резервы на возможные потери» по состоянию на 01.01.2014 г. 164 494 тыс. рублей. В данный остаток входят суммы созданного резерва по требованиям по получению комиссий, процентов за расчетно-кассовое обслуживание – 27 463,9 тыс. руб.; резерва по банковским гарантиям, кредитным линиям и овердрафтам – 30 775,1 тыс. руб.; резерв по дебиторской задолженности по договорам цессии (уступки прав требования и договорам купли-продажи недвижимости с отсрочкой платежа) – 99 144 тыс. руб., резерв по дебиторской задолженности по договору с Ипотечной корпорацией по продаже закладных – 7 111 тыс. руб.;

- остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» на 01.01.2014 г. в сумме 10 361 тыс. рублей представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате в бюджет по сроку;

- остаток по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» на 01.01.2014 г. в сумму 3 466 тыс. рублей представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет по сроку;

- остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» на 01.01.2014 г. в сумме 4 926 тыс. рублей представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям;

- прочая кредиторская задолженность (обязательства по уплате процентов, расчеты с прочими кредиторами, резервы на возможные потери) на сумму 3 127 тыс. рублей.



6.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

6.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка не было.

6.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ОАО КБ «Хлынов» фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка не было.

6.8. Изменения в учётной политике на 2014 год

Изменение учётной политики может производиться при следующих условиях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработка или выбор нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенное изменение условий деятельности экономического субъекта.

В 2014 году в учетную политику Банка (Приказ № 76-ОД от 26.12.2013г.) были внесены следующие дополнения и изменения:

- в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение №385-П» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П;
- определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У;
- определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У;
- в связи с получением лицензии на работу с драгметаллами был прописан учет операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами;
- в связи с проведением новых операций учетная политика была дополнена порядком учета операций по сделкам РЕПО.



Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

6.9. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

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

Таблица 27

Расчет базовой прибыли на акцию

	2012 год	2013 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	241 002	343 642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	19,92	28,40

За 2013 год базовая прибыль на акцию ОАО КБ «Хлынов» увеличилась по сравнению с 2012 годом на 42,57% и составила 28,40 рублей (2012 год: 19,92 рублей).

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

Председатель правления

ОАО КБ «Хлынов»

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров

С.В. Шамсева

