



**Банк Хлынов**

**Коммерческий банк «Хлынов»  
(открытое акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 30 июня 2014 года**

**Содержание**

Заявление об ответственности Руководства	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Обязательные резервы в Банке России	17
7. Средства в других банках	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
10. Кредиты и авансы клиентам	21
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	23
12. Основные средства	24
13. Средства других банков	25
14. Средства клиентов	26
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
16. Отложенные налоговые обязательства	27
17. Акционерный капитал	27
18. Будущие платежи и условные обязательства	28
19. Инвестиции в дочерние компании	29
20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	29
21. Резервы на возможные потери	30
22. Управление кредитным риском	30
23. Операции со связанными сторонами	40
24. Управление капиталом	42

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА**

Руководство несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности, отражающей финансовое состояние на 30 июня 2014 года и результаты хозяйственной деятельности, изменения в капитале и денежных потоках ОАО КБ «Хлынов» и его дочерней компании («Группы») за соответствующий период в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность:

- за обеспечение правильного выбора и применения учетной политики;
- за представление информации, в том числе принципов учетной политики, в форме, обеспечивающей достоверность, сопоставимость и понятность данной информации;
- за раскрытие дополнительной информации в случаях, когда требований МСФО оказывается недостаточно, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, событий и условий на финансовое положение Группы и результаты ее хозяйственной деятельности;
- за оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить операции и финансовое положение Компании на любой момент времени, и которая обеспечивает соответствие финансовой отчетности МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2014 года утверждена и разрешена к выпуску от имени руководства Группы 29 августа 2014 г.

\_\_\_\_\_  
А. Ю. Втюрин  
Заместитель председателя правления

\_\_\_\_\_  
Е.В. Лутошкина  
Заместитель главного бухгалтера



29 августа 2014 года



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 30 июня 2014**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	30 июня 2014	31 декабря 2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,747,951	2,238,315
Обязательные резервы в Банке России	6	105,492	109,607
Средства в других банках	7	881	170,898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,110,271	1,864,953
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	20,163	79,252
Кредиты и авансы клиентам	10	9,517,479	9,558,274
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	181,885	213,487
Прочие активы		176,681	130,731
Основные средства	12	375,746	370,749
Инвестиционная недвижимость	12	3,059	3,059
<b>Итого активов</b>		<b>14,239,608</b>	<b>14,739,325</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	597,449	558,831
Средства клиентов	14	11,207,557	11,957,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	41,591	10,000
Отложенные налоговые обязательства	16	46,054	47,858
Прочие обязательства		113,339	88,433
<b>Итого обязательств</b>		<b>12,005,990</b>	<b>12,662,866</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	620,283	620,283
Нераспределенная прибыль		1,529,639	1,374,246
Фонд переоценки основных средств		83,696	81,930
<b>Итого капитал</b>		<b>2,233,618</b>	<b>2,076,459</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>14,239,608</b>	<b>14,739,325</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	18	<b>1,683,811</b>	<b>2,252,667</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени руководства Группы 29 августа 2014 года

А. Ю. Втюрин  
 Заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим	1 полугодие 2014	1 полугодие 2013
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		493,567	439,861
Кредиты и авансы физическим лицам		215,520	140,456
Инвестиции в лизинг		20,792	19,170
Ценные бумаги		80,582	90,620
Обязательства кредитных организаций		777	2,309
		<b>811,238</b>	<b>692,416</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(317,466)	(294,119)
Срочные депозиты юридических лиц		(23,179)	(31,389)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(2,604)	(3,961)
Долговые ценные бумаги		(244)	(353)
Срочные депозиты кредитных организаций		(26,341)	(15,339)
		<b>(369,834)</b>	<b>(345,161)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>441,404</b>	<b>347,255</b>
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	21	(112,511)	(85,467)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери</b>		<b>328,893</b>	<b>261,788</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов		175,078	156,015
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(27,004)	15,028
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35,339	(21,990)
Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте		(7,971)	38,182
Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств		61	229
Резерв под обесценение прочих активов		(9,626)	(1,325)
Прочие операционные доходы /(расходы)		23,082	13,644
<b>Операционный доход</b>		<b>517,852</b>	<b>461,571</b>
Затраты на персонал		(185,082)	(160,065)
Административные и прочие операционные расходы		(117,084)	(92,003)
Износ и амортизация	12	(12,952)	(13,440)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(315,118)</b>	<b>(265,508)</b>
Расходы от выбытия дочерней компании		-	(928)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>202,734</b>	<b>195,135</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(47,341)	(38,620)
<b>Прибыль за период</b>		<b>155,393</b>	<b>156,515</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	-
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		1,766	(103)
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>157,159</b>	<b>156,412</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени руководства Группы 29 августа 2014 года

А. Ю. Втюрин  
 Заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период,**  
**закончившийся 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	1 полугодие 2014	1 полугодие 2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные		590,769	503,730
Проценты уплаченные		(369,834)	(345,161)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		25,320	106,243
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		39,242	(21,758)
Доходы от реализации основных средств		61	229
Комиссии полученные		212,272	189,161
Комиссии уплаченные		(19,334)	(14,217)
Прочие операционные доходы полученные		23,129	9,731
Прочие операционные расходы уплаченные		(277,342)	(222,141)
Налог на прибыль уплаченный		(49,196)	(39,661)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>175,087</b>	<b>166,156</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		4,115	(20,845)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(217,060)	(628,443)
Средства в других банках		170,017	50,499
Кредиты и авансы клиентам		(71,716)	19,491
Прочие активы		86,337	103,167
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		38,618	9,604
Средства клиентов		(750,187)	138,638
Выпущенные долговые ценные бумаги		31,591	(27,144)
Прочие обязательства		(21,728)	(21,958)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(554,926)</b>	<b>(210,835)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(18,158)	(11,708)
Выручка от реализации основных средств		-	10,125
Приобретение финансовых активов до погашения		59,089	35,994
Выбытие дочерней компании		-	(928)
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>40,931</b>	<b>33,483</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов		-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		31,602	(25,944)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>31,602</b>	<b>(25,944)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		(7,971)	36,340
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(490,364)</b>	<b>(166,956)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>2,238,315</b>	<b>1,444,296</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1,747,951</b>	<b>1,277,340</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени руководства Группы 29 Августа 2014 года

А. Ю. Втюрин  
 Заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за период,**  
**закончившийся 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого по Группе
<b>Сальдо на 31 декабря 2012</b>	<b>627,198</b>	<b>75,044</b>	<b>1,052,878</b>	<b>1,755,120</b>
Покупка акций банка дочерней компанией	(6,915)	-	-	(6,915)
Общая совокупная прибыль отчетного полугодия	-	(103)	156,515	<b>156,412</b>
<b>Сальдо на 30 июня 2013</b>	<b>620,283</b>	<b>74,941</b>	<b>1,209,393</b>	<b>1,904,617</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2013</b>	<b>620,283</b>	<b>81,930</b>	<b>1,374,246</b>	<b>2,076,459</b>
Общая совокупная прибыль отчетного полугодия	-	1,766	155,393	<b>157,159</b>
<b>Сальдо на 30 июня 2014</b>	<b>620,283</b>	<b>83,696</b>	<b>1,529,639</b>	<b>2,233,618</b>

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Группа должна использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,269,292 (по состоянию на 31 декабря 2013: 1,117,258).

Подписано и разрешено к выпуску от имени руководства Группы 29 Августа 2014 года

А. Ю. Втюрин  
 Заместитель председателя правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

## **1. Основные виды деятельности Группы**

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об ОАО КБ «Хлынов» («Банк»), о его дочерней и неконсолидируемой структурированной компаниях (вместе «Группа»). Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий ЦБРФ №254 от 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Группы является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области и республики Марий Эл.

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 30 дополнительных офисов, 1 операционного офиса, 1 кассы вне кассового узла. Филиалов Банк не имеет.

На 30 июня 2014 года списочная численность работников Группы составила 754 человека (31 декабря 2013: 727 человек).

По мнению руководства Группы, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 17, Группа не имеет единоличную контролируемую сторону.

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

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

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы представлена в примечании 20.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий.

События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США.

Рост ВВП страны в 1 полугодии 2014 года составил 1,0% (1,4% в 1 полугодии 2013 года), при этом уровень инфляции по итогам полугодия составил 4,8% (1 полугодие 2013 года: 3,5%).

Финансовая отчетность отражает текущую оценку руководства Банка того влияния, которое экономическая среда оказывает на операции и финансовую позицию Банка, однако состояние экономической среды в будущем может отличаться от текущей оценки.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **а) Общие положения**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2014 год.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей (далее по тексту - "тыс. руб."), если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Группы отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является функциональной и отчетной валютой. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

#### **б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, влияющих на данные, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании и понимании Руководством Группы текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Наиболее существенными являются оценки необходимого уровня резервов на возможные потери.

##### **(i) Обесценение кредитов**

Группа ежеквартально рассматривает выданные кредиты на предмет обесценения. Причиной обесценения могут считаться как задержки по оплате кредита и процентов по нему, так и негативная информация о финансовом состоянии заемщика. Кредиты, превышающие уровень существенности для финансовой отчетности рассматриваются индивидуально. Остальные рассматриваются в рамках соответствующих портфелей по отраслям экономики или географическому месторасположению. Если обесценение обязано быть признанным, то это осуществляется индивидуально для кредитов, превышающих уровень существенности, на основе оценки руководством будущих денежных потоков. Данная оценка основывается на их знании и опыте во взаимоотношениях с клиентом, а также экономической отрасли и его географическом месторасположением. Обесценение по кредитным портфелям определяется, где это возможно, по статистическим данным, таким как данные Центрального Банка, включая в себя статистику по экономическим отраслям и регионам.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Величина обесценения рассчитывается как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

*(ii) Обесценение прочих активов*

Группа ежеквартально рассматривает все активы на предмет обесценения. Прежде чем признать убытки от обесценения актива в отчете о прибылях и убытках Группа оценивает все данные, которые могут быть доказательством уменьшения будущих денежных потоков по нему. Руководство Группы использует свои знания и опыт для определения, как суммы, так и временного периода будущих денежных потоков.

*(iii) Справедливая стоимость*

Для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, Группа использует последнюю цену предложения на рынке, если это возможно. Если это невозможно применить, то используется методика оценки или допущений (примечание 8).

*(iv) Операции со связанными сторонами*

В рамках своей обычной деятельности Группа совершает сделки со связанными сторонами. Цены по этим сделкам в большинстве случаев определены в рамках рыночной стоимости. Оценка данных операций осуществляется для определения, по каким ставкам оценивались операции, по рыночным или нерыночным ставкам. В случае отсутствия неактивного рынка основой для оценки является стоимость подобных сделок с несвязанными сторонами и эффективный анализ процентной ставки.

*(v) Амортизация*

Группа применяет нормы амортизации на основе оценки периода использования основных средств. Руководство Группы использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

***с) Учет инфляции***

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2012 и 2013 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

***д) Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила в финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Под оценкой справедливой стоимости подразумеваются суммы, которые могут быть получены при продаже данных инструментов в рамках сделок с независимыми партнерами на конец года. Недостаток финансовых инструментов на активных вторичных рынках и



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

последующая справедливая стоимость основана на оценочных технологиях, которые включают в себя допущение и справедливую оценку.

Особенности методики по оценке данных инструментов изложены в Примечании 3. С учетом вышеизложенного, справедливую стоимость не следует интерпретировать как выполнимое при немедленной оплате по финансовым инструментам.

#### **4. Принципы учетной политики**

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2013 год, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

##### **а) Консолидация**

Дочерние и ассоциированные компании представляют собой компании, в которых Банк прямо или косвенно имеет возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвилл. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам, включая нереализованные доходы и расходы по операциям между компаниями группы, взаимноисключаются.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

##### **б) Учет финансовых инструментов**

Группа признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о прибылях и убытках текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**с) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

**д) Обязательные резервы в Банке России**

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**е) Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Группа открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в балансе за вычетом созданного по ним резерва на возможные потери.

При расчете эффективной процентной ставки рассчитывается амортизированная цена и распределяется процентная прибыль или расход финансового инструмента в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка учитывает получение денег в будущем, по сроку погашения, или в краткосрочный период по учетной стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, Группа оценивает денежные потоки, принимая во внимание условия договора финансовых инструментов, но не учитывает потери по кредитам в будущем. Расчет включает в себя уплаченные и полученные выплаты между сторонами по контракту, которые составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, операционных издержек, а также выплат и обесцениваний.

**ф) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценными бумагами, приобретенными в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценными бумагами, предназначенными для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, первоначально учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется как рыночная цена покупки, ближайшая к отчетной дате.

Все реализованные или нереализованные прибыль или потери от торговой деятельности отражены в отчете о прибылях убытках за период, в который произошло изменение. Процентный доход от продажи ценных бумаг отражается в отчете о прибылях убытках как процентный доход по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой (стандартная процедура покупки и продажи), отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на данный актив.

**г) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения.

После первоначального признания указанные ценные бумаги впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости на дату финансовой отчетности. На каждую отчетную дату Группа также оценивает, имеются ли какие-либо объективные признаки обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью выявления необходимости расчета убытка от обесценения.

Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и ожидаемыми будущими поступлениями денежных средств, дисконтированными на эффективную процентную ставку, действовавшую на момент первоначального признания. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупной прибыли отчетного периода.

**h) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи**

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражены в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные по договорам «репо», отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «геро» с использованием эффективной ставки доходности.

**i) Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, средств в других банках, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в состав кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и в отношении соответствующих категорий активов.

**j) Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на возможные потери. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд.

Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Величина обесценения рассчитывается как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на возможные потери. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, то сумма кредита приводилась к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о прибылях и убытках. Любая последующая переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются с взаимосвязанными лицами. Они так же могут быть использованы в целях маркетинга или других целей.

Ипотечные ссуды, предназначенные для продажи, признаются как кредиты и авансы клиентам, ввиду того, что характер операций, проводимых с ними Группой, относится к операциям с кредитами, а не с ценными бумагами.

**к) Резервы на возможные потери по финансовым активам**

*(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости*

При составлении финансовой отчетности, Группа создает резервы на возможное обесценивание финансовых активов или групп финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененными, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, которые Группа также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- Снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 2 категории

Приблизительный период между обесцениванием и их определением определяется руководством для каждого установленного портфеля.

Сначала Группа определяет, существуют ли объективные признаки обесценения отдельно для индивидуально значимых финансовых активов и отдельно или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа устанавливает, что не существует объективных признаков обесценения для индивидуальных финансовых активов, в независимости значимых или нет, он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и определяет их к обесценению в совокупности. Активы, которые отдельно относятся к обесценению и для которых устанавливаются убытки от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Сумма убытка измеряется путем определения разницы между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков (без учета будущих потерь по кредитам, которые не были понесены), дисконтированной по оригинальной эффективной процентной ставке финансовых активов. Балансовая стоимость актива понижается путем использования счета оценочного резерва, а сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках. Если кредит или инвестиция, удерживаемая до погашения, имеет плавающую процентную ставку, дисконтная ставка для определения убытка от обесценения, является текущей эффективной процентной ставкой, установленной по контракту. Группа может также оценивать обесценивание исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.

Расчет текущей стоимости будущих денежных потоков финансовых активов, обеспеченных залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате отчуждения за минусом затрат на приобретение или продажу обеспечения, в независимости от того, возможно отчуждение или нет.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска (например, по классификации Группы, учитывающей вид средств, залога, тип промышленности, сроки и другие необходимые факторы). Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается вследствие действия факторов риска, снижающих способность дебиторов, входящих в группу, погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков в группе, а также на основе исторической практики возникновения убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Они также могут определяться на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет по будущим изменениям денежных потоков для групп активов должен отражать и полностью совпадать с соотносимыми событиями от периода к периоду (как, например, изменение уровня безработицы, ценах на недвижимость, ситуация по оплате и другие факторы указывающие на возможные потери и их величину). Данный принцип и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, ежегодно пересматриваются Группой для снижения разницы между оценкой вероятных потерь и суммарным ущербом.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва. Эта сумма отражается в отчете о прибылях и убытках как часть движения по снижению справедливой стоимости для потерь по кредитам.

*(ii) Средства в наличии для продажи*

Группа определяет на каждую дату представления балансового отчета, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов,

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в уставном капитале, а в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках по долевым инструментам, не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков.

*(iii) Реструктуризированный кредит*

Кредиты, которые подвержены совокупной оценке на предмет обесценения или являются индивидуально значимыми, а также условия, по которым были пересмотрены, не являются просроченными, а учитываются как новые кредиты. В последующие годы, актив считается просроченным только после пересмотра.

**l) Договоры финансовой гарантии**

Потенциальные обязательства по данным договорам изначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Их справедливая стоимость оценивается исходя из стоимости по, полученной по контракту, за исключением случаев, когда справедливая стоимость оценивается по нерыночным ставкам.

Впоследствии потенциальное обязательство амортизируется прямолинейным способом, исходя из срока, оставшегося до погашения, поскольку это представляет собой снижение потенциального обязательства.

Оценка контрагентов проводится на регулярной основе, используя методику оценки обесценения кредитов, описанную в п. 4 (j). В случае возникновения факта обесценения, справедливая стоимость выданной гарантии переоценивается в отношении резерва согласно МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и Условные Активы».

**m) Основные средства**

Здания учитываются в балансе по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Оборудование учитывается по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

	<u>Годы</u>
Здания	50 - 80
Компьютеры и оргтехника	3 - 4
Банковское оборудование	3 - 10
Мебель и производственный инвентарь	3 - 5
Транспортные средства	3 - 7

Оценочная стоимость активов и срок полезного использования анализируется и корректируется по необходимости на каждую отчетную дату. Средства оцениваются на предмет обесценивания, в случае если события или смена обстоятельств указывает, что балансовая стоимость не будет возмещена. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В отчете о прибылях и убытка они отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств» в момент их возникновения

***п) Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Группе на правах собственности и которая удерживается Группой для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о совокупной прибыли. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

Если инвестиционная недвижимость используется собственником, то она реклассифицируется в категорию основные средства и ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается стоимостью для целей бухгалтерского учета.

***о) Операционная аренда***

Договора аренды, которые заключает Группа, классифицируются как первичные операционные активы. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, необходимые платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

***р) Финансовый лизинг***

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистые инвестиции в лизинг") представляет собой требования по получению лизинговых платежей и отражается в статье «Чистые инвестиции в финансовый лизинг». Разница между валовой суммой требований по получению лизинговых платежей и их дисконтированной стоимостью раскрывается как незаработанный финансовый доход.

Доходы от лизинга распределяются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Доходы от лизинга отражаются по строке "Процентный доход от инвестиций в лизинг" в промежуточном консолидированном отчете о

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

прибылях и убытках. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

**q) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

**r) Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Группой. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

**s) Резервы**

Резервы по правовым требованиям или требованиям другого рода признаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

При наличии ряда сходных обязательств, вероятность необходимость оттока экономических ресурсов определяется путем анализа ряда обязательств в целом. Резервы признаются в отчетности даже в случае если степень схожести обстоятельства оттока экономических ресурсов, касающихся обязательств, отнесенных к одному типу, очень мала.

Резервы оцениваются по настоящей стоимости затрат, необходимых для урегулирования обязательств, с использованием ставки до вычета налога, которая отражает настоящие рыночные оценки временной стоимости денег и риск характерный для обязательств.

Увеличение резерва по причине прохождения времени, отражаются в статье «Расходы на выплату процентов».

**t) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Группа не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Группа не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений.

**u) Уставный капитал**

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

**v) Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Группы осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**в) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**х) Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения

**у) Доходы по вознаграждениям и комиссии**

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, отражаются в соответствии с условиями договора по принципу учета времени.

**z) Переоценка статей в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составил 33.6306 руб. и 32.7292 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 45.8251 руб. и 44.9699 руб. за 1 Евро, соответственно.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Наличные средства	691,385	767,047
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	201,753	510,085
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	303,829	410,468
- других стран	<u>492,642</u>	<u>449,804</u>
	796,471	860,272
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>58,342</u>	<u>100,911</u>
	<b><u>1,747,951</u></b>	<b><u>2,238,315</u></b>

На 30 июня 2014 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 492,642 или 61.85% от общей суммы остатков по Ностро счетам (31 декабря 2013: 449,804 или 52.29%).

Информация о кредитном качестве Ностро счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Рейтинг BBB+	-	-
Рейтинг BBB	85,128	462,900
Рейтинг BBB-	-	269,869
Рейтинг BB+	492,642	-
Рейтинг BB-	1,152	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>217,549</u>	<u>127,503</u>
	<b><u>796,471</u></b>	<b><u>860,272</u></b>

**6. Обязательные резервы в Банке России**

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, и поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

**7. Средства в других банках**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	<u>881</u>	<u>170,898</u>
	<b><u>881</u></b>	<b><u>170,898</u></b>

На 30 июня 2014 года в совокупных остатках по средствам в других банках 881 или 100.00% составлял страховой депозит в ОАО «Банк Уралсиб».

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

На 31 декабря 2013 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшим банком-контрагентом (ОАО «НОМОС-БАНК») составляли 100,000 или 58.51% от общей суммы средств в других банках.

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

	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Облигации кредитных организаций	1,003,955	1,063,257
Корпоративные облигации	322,821	327,667
Государственные и муниципальные облигации	419,353	381,808
Еврооблигации	72,241	-
Корпоративные акции	2,295	2,273
Акции кредитных организаций	1,026	1,240
Векселя	78,468	88,708
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>210,112</u>	<u>-</u>
корпоративные облигации	129,533	-
облигации кредитных организаций	80,579	-
	<b><u>2,110,271</u></b>	<b><u>1,864,953</u></b>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2014 года:

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

На 30 июня 2014 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 9.1% до 9.85% и сроками погашения от 03 сентября 2014 года до 22 сентября 2014 года.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	25.03.2014	30.05.2023	7,65	12,25	B+	BBB+
Корпоративные облигации	20.10.2015	02.10.2023	7,75	10,50	Not rated	BBB
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2014	31.07.2020	7,95	8,85	B+	BBB-
Еврооблигации	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2013 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 7.35% до 9.75% и сроками погашения от 14 января 2014 года до 21 ноября 2014 года.

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

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевыми и долговыми инструментами, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Облигации кредитных организаций	1,003,955	-	1,003,955
Корпоративные облигации	322,821	-	322,821
Государственные и муниципальные облигации	419,353	-	419,353
Векселя	-	78,468	78,468
Еврооблигации	72,241	-	72,241
Корпоративные акции/доли	2,291	4	2,295
Акции кредитных организаций	1,026	-	1,026
<u>Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:</u>	<u>210,112</u>	<u>-</u>	<u>210,112</u>
корпоративные облигации	129,533	-	129,533
облигации кредитных организаций	80,579	-	80,579
	<b>2,031,799</b>	<b>78,472</b>	<b>2,110,271</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1,063,257	-	1,063,257
Корпоративные облигации	327,667	-	327,667
Государственные и муниципальные облигации	381,808	-	381,808
Векселя	-	88,708	88,708
Еврооблигации	-	-	-
Корпоративные акции/доли	2,269	4	2,273
Акции кредитных организаций	1,240	-	1,240
	<u>1,776,241</u>	<u>88,712</u>	<u>1,864,953</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 1 пг. 2014 г., представлены ниже:

	<u>Векселя</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2014 года</b>	<b>88,708</b>	<b>4</b>	<b>88,712</b>
<b>Всего расходов</b>			
Прибыль (убыток) текущего года	1,273	-	1,273
Приобретено	78,168	-	78,168
Продано	(89,681)	-	(89,681)
<b>30 июня 2014 года</b>	<u><b>78,468</b></u>	<u><b>4</b></u>	<u><b>78,472</b></u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2013 г., представлены ниже:

	<u>Векселя</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2013 года</b>	<b>1,000</b>	<b>4</b>	<b>1,004</b>
<b>Всего расходов</b>			
Прибыль (убыток) текущего года	2,988	-	2,988
Приобретено	1,144,557	-	1,144,557
Продано	(1,059,837)	-	(1,059,837)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<u><b>88,708</b></u>	<u><b>4</b></u>	<u><b>88,712</b></u>

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Муниципальные облигации	20,163	27,727
Облигации кредитных организаций	-	51,525
	<u><b>20,163</b></u>	<u><b>79,252</b></u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	9,00%	9,00%	BB+	BB+
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	9,00	9,00	BB+	BB+
Облигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	7,70	7,70	BBB-	BBB-

#### 10. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014	31 декабря 2013
Кредиты и авансы клиентам	9,913,491	9,849,115
Ипотечные кредиты для продажи	539,700	568,694
Факторинг	60,782	43,265
	<b>10,513,973</b>	<b>10,461,074</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(996,494)	(902,800)
	<b>9,517,479</b>	<b>9,558,274</b>

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 13,742,817 (2013: 14,298,050).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (38.6% от общего объема продаж в 1 полугодии 2014 года) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (61.4% от общего объема продаж в 1 полугодии 2014 года). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Отрасль	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3,166,485	236,215	3,292,690	205,132
Частные лица	2,025,603	215,137	1,623,958	134,476
Промышленность обрабатывающая	1,563,664	86,451	1,575,771	85,907
Строительство	1,006,603	65,189	1,006,939	38,878
Транспорт и связь	683,734	184,069	754,422	181,296
Операции с недвижимым имуществом, аренда	470,243	98,346	550,700	132,965
Сельское хозяйство	329,671	16,790	296,264	14,901
Легкая промышленность	301,943	11,726	238,316	7,528
Машиностроение	102,225	3,352	102,583	12,795
Лесная промышленность	90,115	24,661	144,149	51,442
Гостиницы	55,918	2,796	51,310	2,566
Органы муниципального управления	35,547	1,777	90,605	4,530
Социальные и персональные услуги, культура	26,098	2,887	28,473	1,960
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	25,813	21,957	6,287	314
Обслуживание жилого фонда	25,748	1,287	28,033	1,402
Финансовая сфера	20,289	1,053	12,671	381
Квалифицированная юридическая помощь	13,544	13,042	12,827	12,827
Медицина и туризм	11,736	587	8,990	450
Добыча полезных ископаемых	7,363	1,176	14,485	1,528
Химическая	6,508	195	13,771	413
Издательская деятельность	1,837	92	4,101	573
Спорт	1,307	65	21,326	1,066
Полиграфия	980	980	980	980
Охрана	582	29	777	39
Образование	521	127	709	116
Страхование	196	196	196	196
Топливо-энергетический комплекс	-	-	10,337	517
Деятельность дилеров	-	-	710	35
	<b>9,974,273</b>	<b>990,182</b>	<b>9,892,380</b>	<b>895,213</b>
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	539,700	6,312	568,694	7,587
	<b>10,513,973</b>	<b>996,494</b>	<b>10,461,074</b>	<b>902,800</b>

За 1 полугодие 2014 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 39,827 (2013 год: 9,813). Эти активы отражены в составе прочих активов. Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 47 кредитов на общую сумму 169,875 (31 декабря 2013: 18 кредитов на общую сумму 186,470), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 21.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	235,061	278,412
За вычетом: процентов к получению	<u>(53,176)</u>	<u>(64,925)</u>
	<b><u>181,885</u></b>	<b><u>213,487</u></b>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 30 июня 2014 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	115,692	85,014
Между 1 годом и 5 годами	<u>119,369</u>	<u>96,871</u>
	<b><u>235,061</u></b>	<b><u>181,885</u></b>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2013 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	130,104	94,124
Между 1 годом и 5 годами	<u>148,308</u>	<u>119,363</u>
	<b><u>278,412</u></b>	<b><u>213,487</u></b>

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 26.41% годовых (2013: 25.27%).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Основные средства**

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Оргтехника	Мебель и банковское оборудование	Немате- риальны е активы	Незаверш енное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>								
На 31 декабря 2012 года	3,794	262,400	14,153	28,073	48,907	53,153	714	411,194
Поступления за 1 полугодие	-	-	543	3,883	2,143	5,139	-	11,708
Перенос за 1 полугодие	-	-	-	-	-	-	(505)	(505)
Выбытия за 1 полугодие	-	-	(225)	(1,030)	(369)	-	-	(1,624)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	600	117	-	-	717
На 30 июня 2013 года	3,794	262,400	14,471	31,526	50,798	58,292	209	421,490
На 31 декабря 2013 года	3,787	310,533	14,470	33,471	56,556	62,006	209	481,032
Поступления за 1 полугодие	-	760	1,082	5,227	4,061	7,028	-	18,158
Перенос за 1 полугодие	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 1 полугодие	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2014 года	3,787	311,293	15,552	38,698	60,617	69,034	-	498,981
<b>Амортизация</b>								
На 31 декабря 2012 года	-	(11,507)	(3,663)	(21,017)	(36,389)	(14,356)	-	(86,932)
Отчисления за 1 полугодие	-	(5,291)	(1,169)	(2,500)	(2,213)	(2,267)	-	(13,440)
Выбытия за 1 полугодие	-	-	225	1,030	247	-	-	1,502
На 30 июня 2013 года	-	(16,798)	(4,607)	(22,487)	(38,355)	(16,623)	-	(98,870)
На 31 декабря 2013 года	-	(20,616)	(5,785)	(24,404)	(40,128)	(19,350)	-	(110,283)
Отчисления за 1 полугодие	-	(2,632)	(1,191)	(3,298)	(2,857)	(2,974)	-	(12,952)
Выбытия за 1 полугодие	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2014 года	-	(23,248)	(6,976)	(27,702)	(42,985)	(22,324)	-	(123,235)
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 30 июня 2014 года	3,787	288,045	8,576	10,996	17,632	46,710	-	375,746
На 31 декабря 2013 года	3,787	289,917	8,685	9,067	16,428	42,656	209	370,749
На 30 июня 2013 года	3,794	245,602	9,864	9,039	12,443	41,669	209	322,620
На 31 декабря 2012 года	3,794	250,893	10,490	7,056	12,518	38,797	714	324,262

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское Агентство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

<u>Инвестиционная недвижимость</u>	
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
На 31 декабря 2012 года	50,839
Поступления за 1 полугодие	-
Перенос за 1 полугодие	-
Выбытия за 1 полугодие	(8,501)
Переоценка	-
<hr/>	
На 30 июня 2013 года	42,338
На 31 декабря 2013 года	3,059
Поступления за 1 полугодие	-
Перенос за 1 полугодие	-
Выбытия за 1 полугодие	-
Переоценка	-
<hr/>	
На 30 июня 2014 года	<u>3,059</u>
<b>Амортизация</b>	
На 31 декабря 2012 года	-
Отчисления за 1 полугодие	-
Списано при переоценке	-
Выбытия за 1 полугодие	-
<hr/>	
На 30 июня 2013 года	-
На 31 декабря 2013 года	-
Отчисления за 1 полугодие	-
Списано при переоценке	-
Выбытия за 1 полугодие	-
<hr/>	
На 30 июня 2014 года	-
<b>Остаточная стоимость</b>	
На 30 июня 2014 года	<u>3,059</u>
На 31 декабря 2013 года	<u>3,059</u>
На 30 июня 2013 года	<u>42,338</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>50,839</u>

В состав инвестиционной недвижимости входит одно помещение (31 декабря 2013: 1 помещение). На отчетную дату это здание не сдается в аренду третьим лицам.

### 13. Средства других банков

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	200,000
Прочие средства, привлеченные от Банка России по операциям прямого РЕПО	193,263	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	401,588	354,612
ЛОРО счета	2,598	4,219
	<u>597,449</u>	<u>558,831</u>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

На 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк».

**14. Средства клиентов**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	635,353	659,762
Срочные депозиты	<u>7,690,443</u>	<u>7,333,951</u>
	8,325,796	7,993,713
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие счета	2,163,883	3,031,927
Срочные депозиты	<u>648,996</u>	<u>855,933</u>
	2,812,879	3,887,860
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	62,746	69,065
Срочные депозиты	<u>6,136</u>	<u>7,106</u>
	68,882	76,171
	<b><u>11,207,557</u></b>	<b><u>11,957,744</u></b>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Группы на отчетные даты.

	<b>30 июня 2014</b>		<b>31 декабря 2013</b>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8,325,796	74.3	7,993,713	66.9
Торговля	883,144	7.9	1,108,445	9.3
Услуги	617,996	5.5	1,245,331	10.4
Промышленность	501,880	4.5	691,734	5.8
Строительство	436,078	3.9	580,438	4.8
Прочее	150,112	1.3	46,488	0.4
Транспорт и связь	123,785	1.1	137,145	1.1
Финансовая сфера	51,807	0.5	56,157	0.5
Организации здравоохранения	48,677	0.4	39,595	0.3
Страхование	24,966	0.2	8,988	0.1
Сельское хозяйство	23,770	0.2	25,592	0.2
Образование	19,169	0.2	23,340	0.2
Топливо-энергетический комплекс	377	0.0	778	0.0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>11,207,557</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>11,957,744</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Векселя	<u>41,591</u>	<u>10,000</u>
	<b><u>41,591</u></b>	<b><u>10,000</u></b>

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные Банком векселя были приобретены пятью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 89.1% (31 декабря 2013: выпущенные векселя были приобретены тремя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50.0%).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**16. Отложенные налоговые обязательства**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>30 июня 2014</u>	<u>30 июня 2013</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	49,196	39,661
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>(1,855)</u>	<u>(1,041)</u>
	<u><b>47,341</b></u>	<u><b>38,620</b></u>

В 1 полугодии 2014 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2013: 20%).

**17. Акционерный капитал**

Объявленный уставной капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	<u>30 июня 2014</u>			<u>31 декабря 2013</u>		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции			(6,915)			(6,915)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
<b>Итого уставный капитал</b>			<u><b>620,283</b></u>			<u><b>620,283</b></u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 1 полугодии 2014 года дивиденды не выплачивались (2013: дивиденды не выплачивались).

В 1 полугодии 2014 года и в 2013 году Группа не увеличила уставный капитал.

Акционерами Группы являлись:

<b>Акционер</b>	<b>30 июня 2014 %</b>	<b>31 декабря 2013 %</b>
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	10.5	10.5
ООО «Страйк»	10.0	8.4
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Авангард»	8.9	8.9
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Норма»	8.4	10.0
ООО «Стандарт»	7.8	7.8
ООО «НТИ»	6.6	6.6
Физические лица, имеющие менее 5 % (132)	8.1	8.1
Юридические лица, имеющие менее 5% (14)	<u>1.6</u>	<u>1.6</u>
	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**18. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

В текущей деятельности Группы предъявление судебных исков и претензий является редкостью. По мнению Руководства Группы, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Обязательства по капитальным вложениям**

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

**Условные обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	469,363	723,258
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	442,339	459,155
Гарантии выданные	772,109	1,070,254
	<b>1,683,811</b>	<b>2,252,667</b>

**Производные финансовые инструменты**

Торговля валютными и прочими производными финансовыми инструментами ведется в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Группы кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (31 декабря 2013: сделка «своп»).



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Условная сумма		Курс ЦБРФ	
	30 июня 2014	31 декабря 2013	30 июня 2014	31 декабря 2013
<b>Покупка рублей продажа долларов</b>				
Менее одного месяца	218,599	199,975	33.6306	32.7292
<b>Покупка рублей продажа евро</b>				
Менее одного месяца	458,251	404,729	45.8251	44.9699

#### 19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 30 июня 2013 года Банк участвовал в капитале ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. Компания осуществляет свою деятельность на территории России. По состоянию на 30 июня 2014 года и на 30 июня 2013 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.

#### 20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

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

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы:

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014	30 июня 2014	Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2014	1 полугодие 2014
	<b>Активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	302
Кредиты и авансы клиентам	4 495	<b>Чистый процентный доход</b>	<b>302</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 497</b>	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	2 470
		<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>2 772</b>
<b>Обязательства</b>		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	5
Средства клиентов	78	<b>Операционный доход</b>	<b>2 777</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>78</b>	Административные и прочие операционные расходы	(780)
		<b>Операционные расходы</b>	<b>(780)</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>Прибыль за период</b>	<b>1 997</b>
		<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>	<b>1 997</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Помимо кредитного риска, Группа не несет каких-либо других видов риска в отношении ООО "Хлынов-Инвест".

## 21. Резервы на возможные потери

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

	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2012</b>	<b>801,675</b>	-	<b>801,675</b>
Создание / (восстановление) резервов	85,467	1,325	86,792
Списание за счет резерва	(6,264)	-	(6,264)
<b>30 июня 2013</b>	<b>880,878</b>	<b>1,325</b>	<b>882,203</b>
<b>31 декабря 2013</b>	<b>902,800</b>	<b>25,925</b>	<b>928,725</b>
Создание / (восстановление) резервов	112,511	9,626	122,137
Списание за счет резерва	(18,817)	-	(18,817)
<b>30 июня 2014</b>	<b>996,494</b>	<b>35,551</b>	<b>1,032,045</b>

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

## 23. Управление кредитным риском

### а) Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

#### *(i) Информация о видах значимых рисков, которым подвержена Банковская группа и источниках их возникновения*

Учитывая структуру и характер деятельности предприятий Группы, следует отметить, что основное влияние на деятельность оказывают банковские риски, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков группа, 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/Лизинговой компанией несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

**(ii) 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 членов 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.

Согласно Положению о политике управления рисками в ОАО КБ «Хлынов», основные подходы к системе управления рисками и принципы ее построения, изложенные в указанном документе, действуют на уровне всей Группы.

**(iii) Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы 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 Группы. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Положение о политике управления рисками в ОАО КБ «Хлынов».

Основные задачи управления рисками:

поддержание принимаемого на Банк (банковскую группу) риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;

максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка (банковской группы) к уровню принимаемых на Банк (банковскую группу) рисков;

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка (банковской группы) событий.

**в) Информация об управлении кредитным риском**

Наиболее значимым для Группы является кредитный риск. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и осуществлении документарных операций. Информация об активах, подверженных кредитному



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

рisku в разрезе направлений деятельности и отраслей экономики представлена в примечаниях 7,9-11,18.

(i) *Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:*

Советом директоров Банка утверждена система лимитов, регламентирующая порядок определения максимальной суммы кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;

внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва. При реализации указанных процедур активно применяется принцип «4-х глаз» - дополнительный контроль и авторизация операций более квалифицированным персоналом, в т.ч. со стороны специализированного подразделения по управлению рисками;

решение о предоставлении кредитов принимается коллегиально – Кредитным комитетом. Для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц;

осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика;

на портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.;

активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц);

в целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами;

средства автоматизации системы принятия решений позволяет повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать дружественную и прозрачную коммуникационную среду для участников;

программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения всех перечисленных выше процедур и процессов.

(ii) *Обесценение и политика создания резервов*

Обесценения на обесценение определяется в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения. Согласно различным применяемым методикам, сумма потерь по кредитам, предоставленная в данной финансовой отчетности обычно ниже той, указанной в модели ожидаемых потерь, которая используется для внутреннего операционного управления, налогового регулирования.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Несмотря на то, что самый большой резерв создается по последним двум категориям, в абсолютном выражении, большая часть резерва приходится на вторую и третью категорию в прямом соотношении с обесцененными кредитами и однородными портфелями.

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Группы по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории рейтинга Банка России:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Категория качества	30 июня 2014			31 декабря 2013		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.48	-	-	0.20	-	-
II	67.53	11.92	1.94	86.28	21.09	2.56
III	23.00	20.21	9.68	5.85	13.55	24.31
IV	1.99	6.42	35.46	1.36	5.44	41.90
V	7.00	61.45	96.67	6.31	59.92	99.65
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>11.01</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>10.49</b>

Инструмент внутреннего рейтинга способствует руководству при определении наличия объективных доказательств обесценения, определенных МСБУ 39, основан на следующих критериях, предусмотренных Группой, и включающих в себя:

- Просрочка в платежах основного или процентного долга;
- У заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.)
- Нарушение условий кредита;
- Вероятность наступления банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости обеспечения;
- Снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 2 категории.

Политика Группы требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности хотя бы ежегодно или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцененных статей определяется путем оценки убытка на дату представления отчетности от случая к случаю, и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно охватывает залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Овердрафты	127,993	76,952
Срочные кредиты	1,897,610	1,541,006
Ипотечные кредиты	539,700	568,694
Прочие	-	6,000
	<u>2,565,303</u>	<u>2,192,652</u>
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	1,693,908	1,467,794
Малые и средние предприятия	6,068,795	6,543,895
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	35,547	90,605
Факторинг	60,782	43,265
Прочие	89,638	122,863
	<u>7,948,670</u>	<u>8,268,422</u>
	<b>10,513,973</b>	<b>10,461,074</b>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(996,494)</u>	<u>(902,800)</u>
	<u><b>9,517,479</b></u>	<u><b>9,558,274</b></u>

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	<b>30 июня 2014</b>		<b>31 декабря 2013</b>	
	<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>	<b>Средства в других банках</b>	<b>Кредиты и ссуды клиентам</b>	<b>Средства в других банках</b>
Не просроченные и не обесцененные	9,394,085	881	9,686,145	170,898
Просроченные, но не обесцененные	899,091	-	562,465	-
Обесцененные	220,797	-	212,464	-
	<u>10,513,973</u>	<u>881</u>	<u>10,461,074</u>	<u>170,898</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(996,494)</u>	<u>-</u>	<u>(902,800)</u>	<u>-</u>
	<u><b>9,517,479</b></u>	<u><b>881</b></u>	<u><b>9,558,274</b></u>	<u><b>170,898</b></u>

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 30 июня 2014 г.:

<b>Категория риска</b>	<b>Овердрафты</b>	<b>Срочные кредиты</b>	<b>Ипотека</b>	<b>Итого</b>
I	-	-	-	-
II	643	126,022	395,832	<b>522,497</b>
III	111,140	1,461,764	119,128	<b>1,692,032</b>
IV	345	1,543	-	<b>1,888</b>
V	1,391	9,414	-	<b>10,805</b>
	<u>113,519</u>	<u>1,598,743</u>	<u>514,960</u>	<u>2,227,222</u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 30 июня 2014 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	50,421	-	-	-	50,421
II	1,445,070	4,882,589	35,547	60,134	5,550	6,428,890
III	138,310	343,362	-	-	-	481,672
IV	104,000	54,477	-	515	-	158,992
V	-	41,999	-	-	4,889	46,888
	<b>1,687,380</b>	<b>5,372,848</b>	<b>35,547</b>	<b>60,649</b>	<b>10,439</b>	<b>7,166,863</b>

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	50,421	50,421
II	522,497	6,428,890	6,951,387
III	1,692,032	481,672	2,173,704
IV	1,888	158,992	160,880
V	10,805	46,888	57,693
	<b>2,227,222</b>	<b>7,166,863</b>	<b>9,394,085</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2013 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
I	-	-	-	-	-
II	61,103	1,312,246	517,524	-	1,890,873
III	5,186	65,026	23,024	6,000	99,236
IV	595	7,206	4,084	-	11,885
V	1,859	7,878	5,096	-	14,833
	<b>68,743</b>	<b>1,392,356</b>	<b>549,728</b>	<b>6,000</b>	<b>2,016,827</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2013 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	21,729	-	-	-	21,729
II	1,342,857	5,557,420	90,605	42,230	7,650	7,040,762
III	4,500	471,217	-	-	-	475,717
IV	110,000	3,915	-	902	-	114,817
V	-	14,751	-	-	1,542	16,293
	<b>1,457,357</b>	<b>6,069,032</b>	<b>90,605</b>	<b>43,132</b>	<b>9,192</b>	<b>7,669,318</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	21,729	<b>21,729</b>
II	1,890,873	7,040,762	<b>8,931,635</b>
III	99,236	475,717	<b>574,953</b>
IV	11,885	114,817	<b>126,702</b>
V	14,833	16,293	<b>31,126</b>
	<b>2,016,827</b>	<b>7,669,318</b>	<b>9,686,145</b>

*b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные*

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 30 июня 2014 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	41	3,294	2,659	7,364	<b>13,358</b>	-
Срочные кредиты	147,151	17,392	9,882	107,480	<b>281,905</b>	5,600
Ипотечные кредиты	20,603	-	2,037	2,075	<b>24,715</b>	-
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	6,528	-	-	-	<b>6,528</b>	28,605
Малые и средние предприятия	152,818	3,801	7,603	408,363	<b>572,585</b>	215,750
Факторинг	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
	<b>327,141</b>	<b>24,487</b>	<b>22,181</b>	<b>525,282</b>	<b>899,091</b>	<b>249,955</b>

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2013 г.:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 61-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	4,068	1,135	1,003	1,917	<b>8,123</b>	-
Срочные кредиты	34,219	6,091	8,426	87,519	<b>136,255</b>	10,600
Ипотечные кредиты	12,795	-	-	6,171	<b>18,966</b>	14,200
<b>Юридические лица</b>						
Малые и средние предприятия	17,552	17,018	-	330,151	<b>364,721</b>	200,410
Прочие	-	-	-	34,400	<b>34,400</b>	-
	<b>68,634</b>	<b>24,244</b>	<b>9,429</b>	<b>460,158</b>	<b>562,465</b>	<b>225,210</b>

*с) Индивидуально обесцененные кредиты*

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Группой в качестве обеспечения:

	30 июня 2014		31 декабря 2013	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Овердрафты	1,116	-	86	-
Срочные кредиты	16,962	-	12,395	-
Ипотечные кредиты	25	-	-	-
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	-	-	10,437	-
Малые и средние предприятия	123,362	-	110,142	11,200
Факторинг	133	-	133	-
Прочие	79,199	-	79,271	-
<b>Итого</b>	<b>220,797</b>	<b>-</b>	<b>212,464</b>	<b>11,200</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2014 года:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2014	4,711	128,265	7,587	1,500	142,063
Начисление за период	9,150	73,011	-	-	82,161
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
Взысканные суммы	-	-	(1,275)	(1,500)	(2,775)
<b>Сальдо на 30 июня 2014</b>	<b>13,861</b>	<b>201,276</b>	<b>6,312</b>	<b>-</b>	<b>221,449</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам за 1 полугодие 2014 года:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2014	82,179	561,185	4,530	1,563	111,280	760,737
Начисление за период	35,172	28,387	-	294	-	63,853
Списание за счет резерва	(10,437)	(6,983)	-	-	(1,397)	(18,817)
Взысканные суммы	-	-	(2,753)	-	(27,975)	(30,728)
<b>Сальдо на 30 июня 2014</b>	<b>106,914</b>	<b>582,589</b>	<b>1,777</b>	<b>1,857</b>	<b>81,908</b>	<b>775,045</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2014	142,063	760,737	902,800
Начисление за период	82,161	63,853	146,014
Списание за счет резерва	-	(18,817)	(18,817)
Взысканные суммы	(2,775)	(30,728)	(33,503)
<b>Сальдо на 30 июня 2014</b>	<b>221,449</b>	<b>775,045</b>	<b>996,494</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2013 года:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2013	115	114,192	8,199	122,506
Начисление за период	1,566	30,464	1,843	33,873
Списание за счет резерва	-	(1,532)	-	(1,532)
Взысканные суммы	-	-	-	-
<b>Сальдо на 30 июня 2013</b>	<b>1,681</b>	<b>143,124</b>	<b>10,042</b>	<b>154,847</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2013 году:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципаль- ные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2013	74,490	523,230	5,321	2,874	73,254	<b>679,169</b>
Начисление за период	4	48,604	-	-	6,795	<b>55,403</b>
Списание за счет резерва	-	(4,732)	-	-	-	<b>(4,732)</b>
Взысканные суммы	-	-	(3,058)	(751)	-	<b>(3,809)</b>
<b>Сальдо на 30 июня 2013</b>	<b>74,494</b>	<b>567,102</b>	<b>2,263</b>	<b>2,123</b>	<b>80,049</b>	<b>726,031</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2013	122,506	679,169	<b>801,675</b>
Начисление за период	33,873	55,403	<b>89,276</b>
Списание за счет резерва	(1,532)	(4,732)	<b>(6,264)</b>
Взысканные суммы	-	(3,809)	<b>(3,809)</b>
<b>Сальдо на 30 июня 2013</b>	<b>154,847</b>	<b>726,031</b>	<b>880,878</b>

*(iii) Информация о размере снижения кредитного риска*

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются:

- ипотека на жильё
- недвижимость и автотранспорт
- оборудование, материальные запасы, товары

Финансирование и кредитование корпоративным клиентам обычно обеспечивается залогом, часть потребительских индивидуальных кредитов также имеет обеспечение. Кроме того, для того, чтобы снизить убытки по кредиту Группа требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам. Залоги, несущие рыночные риски, занимают наименьшую долю в структуре обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2014 и на 31 декабря 2013 и их балансовая стоимость:

	30 июня 2014	31 декабря 2013
Недвижимость	7,242,203	7,575,579
Товар в обороте	2,846,594	3,082,905
Автотранспорт	1,813,885	2,049,917
Основные средства и оборудование	836,518	815,442
Ценные бумаги	1,003,617	774,207
<b>Итого</b>	<b>13,742,817</b>	<b>14,298,050</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**с) Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками**

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка (Банковской группы) 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.

**23. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

В течение отчетного периода Группа осуществляла банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2014 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2014 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На 31 декабря 2013	-	1,716	6,437	8,153	10,461,074
Выданные 1 полугодие	-	13,276	9,887	23,163	n/a
Возвращенные 1 полугодие	-	( 14,324)	(5,653)	( 19,977)	n/a
На 30 июня 2014	-	668	10,671	11,339	10,513,973
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(200)	(427)	(627)	(996,494)
<b>Текущие счета</b>					
На 31 декабря 2013	3,126	5,017	3,539	11,682	3,760,754
Поступление за 1 полугодие	144,997	354,121	30,570	529,688	n/a
Списание за 1 полугодие	(143,618)	(358,884)	(30,488)	(532,990)	n/a
На 30 июня 2014	4,505	254	3,621	8,380	2,861,982
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На 31 декабря 2013	-	-	5,945	5,945	8,196,990
Поступление за 1 полугодие	-	-	1,675	1,675	n/a
Списание за 1 полугодие	-	-	(4,191)	(4,191)	n/a
На 30 июня 2014	-	-	3,429	3,429	8,345,575
<b>Гарантии выданные</b>	-	837	-	837	772,109

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	96	606	702	709,087
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	5	-	5	13,786
Комиссионный доход от расчетных операций	11	92	13	116	87,617
Процентный расход по:					
Депозитам	-	-	208	208	340,645
Текущие счета	-	-	53	53	2,604
Зарплата и премии	-	-	14,346	14,346	144,644

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2013 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2013 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На 31 декабря 2012	-	456,527	6,237	462,764	9,573,107
Выданные 1 полугодие	-	22,627	4,630	27,257	n/a
Возвращенные 1 полугодие	-	(116,631)	(3,192)	(119,823)	n/a
На 30 июня 2013	-	362,523	7,675	370,198	9,549,820
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(8,043)	(472)	(8,515)	(880,878)
<b>Текущие счета</b>					
На 31 декабря 2012	4,822	1,227	3,955	10,004	3,255,334
Поступление за 1 полугодие	287,342	718,789	19,463	1,025,594	n/a
Списание за 1 полугодие	(289,354)	(719,107)	(22,342)	(1,030,803)	n/a
На 30 июня 2013	2,810	909	1,076	4,795	2,914,837
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На 31 декабря 2012	-	-	1,886	1,886	7,158,201
Поступление за 1 полугодие	-	-	715	715	n/a
Списание за 1 полугодие	-	-	(600)	(600)	n/a
На 30 июня 2013	-	-	2,001	2,001	7,638,855
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	17,926	351	18,277	580,317
Комиссионный доход от расчетных операций	194	210	6	410	71,289

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	-	-	105	105	325,508
Текущие счета	1	2	25	28	3,961
Зарплата и премии	-	-	13,731	13,731	125,531

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 1 полугодии 2014 года составили 13,013 (1 полугодие 2013 года: 12,481) в т.ч. заработная плата 5,319 (1 полугодие 2013 года: 4,599, другие краткосрочные выплаты 7,694 (1 полугодие 2013 года: 7,882). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 1 полугодии 2014 года составили 1,333 (в 1 полугодии 2013 года: 1,250).

#### 24. Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных средства Группы для поддержания развития его бизнеса.

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2013: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Эффект от консолидации дочерней компании не оказал существенного влияния на размер капитала и значение норматива достаточности капитала.

	30 июня 2014	31 декабря 2013
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,092,661	749,019
Нераспределенная прибыль текущего года	-	312,856
Показатели, уменьшающие величину базового капитала	(95)	(96)
<b>Дополнительный капитал</b>		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	73,442	73,442
Нераспределенная прибыль текущего года	122,761	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1,984,519</b>	<b>1,830,971</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>13,0%</b>	<b>11,8%</b>

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной финансовой отчетности является резерв по кредитам

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой**  
**отчетности по состоянию на 30 июня 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ, а также возникновение отложенного налогообложения прибыли по МСФО.

В течение 1 полугодия 2014 года и 2013 года Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Группа может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Группы, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Группы на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.



Всего прошнуровано,  
пронумеровано на 46  
(сорока шесть — ) листах

Начальник планово-экономического отдела  
ОАО КБ «Хлынов»

О.В.Комаровских

