

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

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2013 года**

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2013 года

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

| | |
|---|----|
| | 1 |
| 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 капитала | 4 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1. Основные виды деятельности Группы | 5 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк 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 | 18 |
| 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 |
| 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 21 |
| 10. Кредиты и авансы клиентам | 21 |
| 11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 23 |
| 12. Основные средства | 24 |
| 13. Средства других банков | 26 |
| 14. Средства клиентов | 26 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 |
| 16. Отложенные налоговые обязательства | 27 |
| 17. Акционерный капитал | 27 |
| 18. Будущие платежи и условные обязательства | 28 |
| 19. Инвестиции в дочерние компании | 29 |
| 20. Резервы на возможные потери | 30 |
| 21. Управление кредитным риском | 30 |
| 22. Операции со связанными сторонами | 40 |
| 23. Управление капиталом | 42 |

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности, отражающей финансовое состояние на 30 июня 2013 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 2013 года утверждена и разрешена к выпуску от имени руководства Группы 29 августа 2013 г.

И. П. Прозоров

Председатель правления

Е. В. Лутошкина

Заместитель главного бухгалтера



29 августа 2013 года

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2013
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|-------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1,277,340 | 1,444,296 |
| Обязательные резервы в Банке России | 6 | 133,113 | 112,268 |
| Средства в других банках | 7 | 90,305 | 140,804 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 | 2,190,392 | 1,562,544 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9 | 79,450 | 115,444 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 8,668,942 | 8,771,432 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 11 | 170,282 | 169,379 |
| Прочие активы | | 150,680 | 138,835 |
| Основные средства | 12 | 322,620 | 324,262 |
| Инвестиционная недвижимость | 12 | 42,338 | 50,839 |
| Итого активов | | 13,125,462 | 12,830,103 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 530,425 | 520,821 |
| Средства клиентов | 14 | 10,553,692 | 10,413,535 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 2,070 | 29,214 |
| Отложенные налоговые обязательства | 16 | 45,564 | 46,834 |
| Прочие обязательства | | 89,094 | 64,579 |
| Итого обязательств | | 11,220,845 | 11,074,983 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 17 | 620,283 | 627,198 |
| Нераспределенная прибыль | | 1,209,393 | 1,052,878 |
| Фонд переоценки основных средств | | 74,941 | 75,044 |
| Итого капитал | | 1,904,617 | 1,755,120 |
| Итого обязательств и капитала | | 13,125,462 | 12,830,103 |
| Условные обязательства кредитного характера | 18 | 1,913,911 | 1,554,510 |

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 29 августа 2013 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

Е. В. Путошкина
 Заместитель главного бухгалтера



ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 1 полугодие 2013 | 1 полугодие 2012 |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты и авансы юридическим лицам | | 439,861 | 326,515 |
| Кредиты и авансы физическим лицам | | 140,456 | 97,479 |
| Инвестиции в лизинг | | 19,170 | 18,395 |
| Ценные бумаги | | 90,620 | 80,105 |
| Обязательства кредитных организаций | | 2,309 | 5,739 |
| | | 692,416 | 528,233 |
| Процентные расходы | | | |
| Срочные депозиты физических лиц | | (294,119) | (221,698) |
| Срочные депозиты юридических лиц | | (31,389) | (10,375) |
| Остатки на текущих/расчетных счетах | | (3,961) | (4,752) |
| Долговые ценные бумаги | | (353) | (201) |
| Срочные депозиты кредитных организаций | | (15,339) | (636) |
| Прочие заемные средства | | - | (506) |
| | | (345,161) | (238,168) |
| Чистый процентный доход | | 347,255 | 290,065 |
| Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам | 20 | (85,467) | (76,738) |
| Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери | | 261,788 | 213,327 |
| Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов | | 156,015 | 128,935 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | 15,028 | (1,731) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (21,990) | 31,465 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте | | 38,182 | (17,901) |
| Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств | | 229 | 1,583 |
| Резерв под обесценение прочих активов | | (1,325) | - |
| Прочие операционные доходы /(расходы) | | 13,644 | 14,828 |
| Операционный доход | | 461,571 | 370,506 |
| Затраты на персонал | | (160,065) | (123,188) |
| Административные и прочие операционные расходы | | (92,003) | (74,411) |
| Износ и амортизация | 12 | (13,440) | (7,636) |
| Амортизация переоцененных объектов основных средств | | - | 565 |
| Операционные расходы | | (265,508) | (204,670) |
| Расходы от выбытия дочерней компании | | (928) | - |
| Прибыль до налогообложения | | 195,135 | 165,836 |
| Расходы по налогу на прибыль | 16 | (38,620) | (38,094) |
| Прибыль за период | | 156,515 | 127,742 |
| Прочая совокупная прибыль | | | |
| (Расходы) / доходы от переоценки основных средств | | - | 4,531 |
| Ежегодное списание фонда переоценки основных средств | | (103) | (906) |
| Общая совокупная прибыль отчетного года | | 156,412 | 131,367 |

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 29 августа 2013 года

И.А. Прохоров
Председатель 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 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 1 полугодие 2013 | 1 полугодие 2012 |
|---|----------|---------------------|---------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты, полученные по кредитам | | 503,730 | 406,185 |
| Проценты уплаченные | | (345,161) | (237,663) |
| Доходы, полученные от операций с ценными бумагами | | 106,243 | 62,323 |
| Доходы, полученные от операций с иностранной валютой | | (21,758) | 31,840 |
| Доходы от реализации основных средств | | 229 | 1,583 |
| Комиссии полученные | | 189,161 | 150,984 |
| Комиссии уплаченные | | (14,217) | (13,892) |
| Прочие операционные доходы полученные | | 9,731 | 9,885 |
| Прочие операционные расходы уплаченные | | (222,141) | (179,583) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (39,661) | (36,278) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 166,156 | 195,384 |
| <i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i> | | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | (20,845) | (2,732) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (628,443) | (58,942) |
| Средства в других банках | | 50,499 | 538,816 |
| Кредиты и авансы клиентам | | 19,491 | (967,433) |
| Прочие активы | | 103,167 | 92,554 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства других банков | | 9,604 | 150,000 |
| Средства клиентов | | 138,638 | 141,788 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (27,144) | (3,949) |
| Прочие обязательства | | (21,958) | (21,007) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | (210,835) | 64,479 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (11,708) | (9,963) |
| Выручка от реализации основных средств | | 10,125 | 18,023 |
| Приобретение финансовых активов до погашения | | 35,994 | (91,501) |
| Выбытие дочерней компании | | (928) | - |
| Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности | | 33,483 | (83,441) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Выплата дивидендов | | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | | (25,944) | (45,017) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | (25,944) | (45,017) |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | 36,340 | (12,411) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (166,956) | (76,390) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 1,444,296 | 947,624 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 1,277,340 | 871,234 |

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 29 Августа 2013 года

И.П. Просоров
 Председатель 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 капитала за период,
закончившийся 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки | Нераспределенная прибыль | Итого по Группе |
|--|------------------|-----------------|--------------------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2011 | 627,198 | 46,615 | 771,665 | 1,445,478 |
| Общая совокупная прибыль отчетного полугодия | - | 3,625 | 127,742 | 131,367 |
| Сальдо на 30 июня 2012 | 627,198 | 50,240 | 899,407 | 1,576,845 |
| Сальдо на 31 декабря 2012 | 627,198 | 75,044 | 1,052,878 | 1,755,120 |
| Покупка акций банка дочерней компанией | (6,915) | - | - | (6,915) |
| Общая совокупная прибыль отчетного полугодия | - | (103) | 156,515 | 156,412 |
| Сальдо на 30 июня 2013 | 620,283 | 74,941 | 1,209,393 | 1,904,617 |

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 2013 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 916,879 (по состоянию на 31 декабря 2012: 777,841).

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 29 Августа 2013 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

Е. В. Лутошкина
 Заместитель главного бухгалтера



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию о КБ «Хлынов» (ОАО) («Банк») и его дочерних 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 лицензии 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.

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 28 дополнительных офисов, 3 кассы вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

На 30 июня 2013 года списочная численность работников Группы составила 688 человек (31 декабря 2012: 653 человека).

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.

До апреля 2013 года Банк владел 100% и осуществлял контроль над компанией ООО «Хлынов-Дом», которая была приобретена в 2010 году и которая была консолидирована в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности за 6 месяцев 2012 года. Деятельность компании сосредоточена на операциях с недвижимостью. В связи с продажей Банком 81% доли ООО «Хлынов-Дом» в апреле 2013 года третьему лицу, из состава промежуточной сокращенной консолидированной отчетности за 6 месяцев 2013 года компания выбыла.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2013 году мировая экономика остается нестабильной в силу влияния Европейского долгового кризиса. В 2013 году экономика России была достаточно стабильна благодаря стабильности внутреннего спроса, продолжающемуся росту кредитования и потребительской активности населения, стабильности цен на нефть. Внешнеэкономические факторы тоже были благоприятными (мировой спрос, уровень цен на нефть).

Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, а также прочие энергоносители и сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям.

Рост ВВП в 1 полугодии 2013 года страны составил лишь 1,4% (против 4,5% в 1 полугодии 2012 года), при этом уровень инфляции продолжил снижение и составил по итогам полугодия 4,36% (1 полугодие 2012 года – 4,48%).

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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 2013 г., не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2013 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 промежуточной 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 месторасположении. 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.

Величина обесценения рассчитывается как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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.

c) 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за первое полугодие 2012 и первое полугодие 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.

d) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила в финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценкой справедливой стоимости подразумеваются суммы, которые могут быть получены при продаже данных инструментов в

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

рамках сделок с независимыми партнерами на конец года. Недостаток финансовых инструментов на активных вторичных рынках и 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 2012 год, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2013 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 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 промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в промежуточную сокращенную 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, взаимоисключаются.

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 2013 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 погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

d) 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.

e) 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 обесценений.

f) 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 «репо» 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 2013 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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

которых устанавливаются убытки от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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 обесценение 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,

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

имеющихся в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося 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, 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 2013 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 учитывается 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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 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 необходимости 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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

даты. Распределение прибыли Группы осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

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.

з) 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ составил 32.7090 руб. и 42.7180 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 40.2286 руб. и 40.2286 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Наличные средства | 546,231 | 561,423 |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов | 211,104 | 333,143 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| - Российской Федерации | 172,943 | 158,038 |
| - других стран | 294,629 | 321,780 |
| | <u>467,572</u> | <u>479,818</u> |
| Прочие размещения денежных средств на рынке | 52,433 | 69,912 |
| | <u>1,277,340</u> | <u>1,444,296</u> |

На 30 июня 2013 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 294,629 или 63.01% от общей суммы остатков по Ностро счетам (31 декабря 2012: 321,780 или 67.06%).

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

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|-------------------------|--------------------------------|
| Рейтинг BBB+ | 3,522 | 9,135 |
| Рейтинг BBB | 303,715 | 329,439 |
| Рейтинг BBB- | - | 106,718 |
| Рейтинг B + | 136,137 | - |
| Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга) | 24,198 | 34,526 |
| | <u>467,572</u> | <u>479,818</u> |

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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Межбанковские кредиты (размещенные депозиты) | 90,305 | 140,804 |
| | 90,305 | 140,804 |

На 30 июня 2013 года в совокупных остатках по средствам в других банках 30,010 или 33.23% составляли средства в ЗАО «Международный акционерный банк», 30,000 или 33.22% составляли средства в АКБ «Форштадт», 29,438 или 32.60% составляли средства в ОАО «Первобанк».

На 31 декабря 2012 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшим банком-контрагентом (МДМ Банк) составляли 50,002 или 35.51% от общей суммы средств в других банках.

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

| | 30 июня 2013 | 30 июня 2012 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Облигации кредитных организаций | 1,099,699 | 1,002,666 |
| Корпоративные облигации | 402,781 | 302,573 |
| Государственные и муниципальные облигации | 361,680 | 227,994 |
| Еврооблигации | - | 24,248 |
| Корпоративные акции | 1,893 | 2,719 |
| Акции кредитных организаций | 1,176 | 1,344 |
| Векселя | 323,163 | 1,000 |
| | 2,190,392 | 1,562,544 |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2013 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---|--------------------------|------------|-------------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Облигации кредитных организаций | 22.08.2013 | 16.02.2016 | 7,70 | 12,50 | B | BBB+ |
| Корпоративные облигации | 15.08.2013 | 01.03.2018 | 7,10 | 8,80 | Not rated | BBB |
| Государственные и муниципальные облигации | 16.04.2014 | 14.06.2018 | 7,25 | 9,85 | B+ | BBB- |

На 30 июня 2013 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 4,8% до 9,8% и сроками погашения от 17 июля 2013 года до 17 марта 2014 года.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---|--------------------------|------------|-------------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Облигации кредитных организаций | 19.01.2013 | 19.07.2015 | 7,60 | 10,25 | B | BBB+ |
| Корпоративные облигации | 15.08.2013 | 07.11.2017 | 7,10 | 8,80 | Not rated | BBB |
| Государственные и муниципальные облигации | 16.04.2014 | 30.11.2016 | 7,49 | 8,75 | B+ | BBB- |
| Еврооблигации | 21.10.2015 | 21.10.2015 | 8,75 | 8,75 | BB | BB |

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 долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому

уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Итого</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 1,099,699 | - | 1,099,699 |
| Корпоративные облигации | 402,781 | - | 402,781 |
| Государственные и муниципальные облигации | 361,680 | - | 361,680 |
| Векселя | - | 323,163 | 323,163 |
| Еврооблигации | - | - | - |
| Корпоративные акции | 1,893 | - | 1,893 |
| Акции кредитных организаций | 1,176 | - | 1,176 |
| | <u>1,867,229</u> | <u>323,163</u> | <u>2,190,392</u> |

По состоянию на 31 декабря 2012 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 | 1,002,666 | - | 1,002,666 |
| Корпоративные облигации | 302,573 | - | 302,573 |
| Государственные и муниципальные облигации | 227,994 | - | 227,994 |
| Векселя | - | 1,000 | 1,000 |
| Еврооблигации | 24,248 | - | 24,248 |
| Корпоративные акции | 2,719 | - | 2,719 |
| Акции кредитных организаций | 1,344 | - | 1,344 |
| | <u>1,561,544</u> | <u>1,000</u> | <u>1,562,544</u> |

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 1 кв. 2013 г., представлены ниже:

| | <u>Векселя</u> | <u>Итого</u> |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 января 2013 года | 1,000 | 1,000 |
| Всего расходов | | |
| Прибыль (убыток) текущего года | 6,851 | 6,851 |
| Приобретено | 560,398 | 560,398 |
| Продано | (245,086) | (245,086) |
| 30 июня 2013 года | <u>323,163</u> | <u>323,163</u> |

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2012 г., представлены ниже:

| | <u>Векселя</u> | <u>Итого</u> |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 января 2012 года | 179,655 | 179,655 |
| Всего расходов | | |
| Прибыль (убыток) текущего года | 18 | 18 |
| Приобретено | 570,445 | 570,445 |
| Продано | (749,118) | (749,118) |
| 31 декабря 2012 года | <u>1,000</u> | <u>1,000</u> |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 1 пг. 2013 | 2012 |
|---------------------------------|-------------------|----------------|
| Муниципальные облигации | 27,714 | 63,676 |
| Облигации кредитных организаций | 51,736 | 51,768 |
| | 79,450 | 115,444 |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2013 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|---------|---------------|---------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Минимум | Максимум | Минимум |
| Муниципальные облигации | 05.11.2015 | 29.11.2016 | 8,50 | 9,50 | BB | BB+ |
| Облигации кредитных организаций | 01.02.2015 | 01.02.2015 | 8,50 | 8,50 | BBB- | BBB- |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|---------|---------------|---------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Минимум | Максимум | Минимум |
| Муниципальные облигации | 16.05.2013 | 29.11.2016 | 8,00 | 9,50 | BB | BB+ |
| Облигации кредитных организаций | 01.02.2015 | 01.02.2015 | 8,50 | 8,50 | BBB- | BBB- |

10. Кредиты и авансы клиентам

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|-------------------------|----------------------------|
| Кредиты и авансы клиентам | 9,086,015 | 9,142,145 |
| Ипотечные кредиты для продажи | 450,528 | 407,027 |
| Факторинг | 13,277 | 23,935 |
| | 9,549,820 | 9,573,107 |
| За вычетом: Резервы на возможные потери | (880,878) | (801,675) |
| | 8,668,942 | 8,771,432 |

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 13,070,792 (2012: 11,879,440).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (59.08% от общего объема продаж в 1 полугодии 2013 года) и ОАО «Кировская региональная ипотечная

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Корпорация» (40.92% от общего объема продаж в 1 полугодии 2013 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:

| Отрасль | 30 июня 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Сумма | Резерв | Сумма | Резерв |
| Торгово-посредническая деятельность | 3,141,640 | 180,650 | 3,108,006 | 175,753 |
| Промышленность обрабатывающая | 1,351,648 | 57,929 | 1,086,585 | 54,591 |
| Частные лица | 1,340,516 | 144,805 | 1,051,155 | 114,307 |
| Строительство | 823,574 | 30,966 | 793,490 | 16,743 |
| Транспорт и связь | 721,911 | 241,991 | 928,364 | 230,063 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 300,692 | 71,816 | 234,399 | 60,230 |
| Сельское хозяйство | 291,081 | 14,751 | 274,712 | 13,957 |
| Лесная промышленность | 276,349 | 58,092 | 110,320 | 43,467 |
| Химическая | 161,820 | 5,332 | 18,446 | 369 |
| Легкая промышленность | 114,187 | 3,472 | 164,178 | 3,161 |
| Гостиницы и рестораны | 105,491 | 8,943 | 91,480 | 10,005 |
| Машиностроение | 100,587 | 12,926 | 110,046 | 7,752 |
| Обслуживание жилого фонда | 81,177 | 4,092 | 20,820 | 1,041 |
| Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита | 76,216 | 18,624 | 223,336 | 39,127 |
| Социальные и персональные услуги, культура | 63,552 | 5,049 | 17,903 | 1,055 |
| Органы муниципального управления | 42,464 | 2,123 | 706,430 | 5,322 |
| Добыча полезных ископаемых | 22,649 | 1,923 | 30,220 | 2,301 |
| Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий | 20,507 | 1,025 | 8,177 | 409 |
| Архитектура | 12,811 | 641 | 12,816 | 2,622 |
| Технические испытания, исследования и сертификация | 9,982 | 499 | 82,566 | 4,128 |
| Рекламная деятельность | 9,286 | 2,279 | 10,065 | 503 |
| Медицина и туризм | 8,460 | 423 | 7,382 | 369 |
| Подбор персонала | 8,083 | 404 | 6,929 | 347 |
| Производство и распределение эл/энергии, газа и воды | 5,693 | 285 | 58,624 | 2,931 |
| Издательская деятельность | 3,423 | 602 | 608 | 30 |
| Финансовая сфера | 2,389 | 119 | 928 | 46 |
| Полиграфия | 980 | 358 | 1,269 | 989 |
| Охрана | 646 | 32 | 889 | 44 |
| Топливо-энергетический комплекс | 526 | 26 | - | - |
| Образование | 495 | 202 | 408 | 89 |
| Страхование | 457 | 457 | 457 | 457 |
| Спорт | - | - | 5,072 | 1,268 |
| | 9,099,292 | 870,836 | 9,166,080 | 793,476 |
| Ипотечные кредиты клиентам для продажи | 450,528 | 10,042 | 407,027 | 8,199 |
| | 9,549,820 | 880,878 | 9,573,107 | 801,675 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

За 1 полугодие 2013 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 299 (2012 год: 6,604). 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 14 кредитов на общую сумму 148,495 (31 декабря 2012: 11 кредитов на общую сумму 213,613), 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 20.

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

| | <u>30 июня 2013</u> | <u>31 декабря 2012</u> |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Минимальные лизинговые платежи к получению | 211,678 | 210,771 |
| За вычетом: процентов к получению | <u>(41,396)</u> | <u>(41,392)</u> |
| | <u>170,282</u> | <u>169,379</u> |

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 30 июня 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 | 120,387 | 91,951 |
| Между 1 годом и 5 годами | <u>91,291</u> | <u>78,331</u> |
| | <u>211,678</u> | <u>170,282</u> |

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2012 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 | 117,915 | 89,324 |
| Между 1 годом и 5 годами | <u>92,856</u> | <u>80,055</u> |
| | <u>210,771</u> | <u>169,379</u> |

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 35.40% годовых (2012: 28.13%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

| | Земля | Здания | Транспор тные средства | Оргтехника и прочее | Мебель и банковское оборудование | Незавершен ное строи тельство | Итого |
|---|-------|----------|------------------------------|------------------------|--|-------------------------------------|----------|
| Первоначальная или оценочная стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 3,690 | 220,516 | 3,679 | 70,203 | 43,231 | 10,814 | 352,133 |
| Поступления за 1 полугодие | 103 | - | 10,474 | 5,205 | 3,262 | 1,393 | 20,437 |
| Перенос за 1 полугодие | - | 9,710 | - | - | - | (11,998) | (2,288) |
| Выбытия за 1 полугодие | - | (1,483) | - | (354) | (514) | - | (2,351) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2012 года | 3,793 | 228,743 | 14,153 | 75,054 | 45,979 | 209 | 367,931 |
| На 31 декабря 2012 года | 3,794 | 262,400 | 14,153 | 81,226 | 48,907 | 714 | 411,194 |
| Поступления за 1 полугодие | - | - | 543 | 9,022 | 2,143 | - | 11,708 |
| Перенос за 1 полугодие | - | - | - | - | - | (505) | (505) |
| Выбытия за 1 полугодие | - | - | (225) | (1,030) | (369) | - | (1,624) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Модернизация | - | - | - | 607 | 117 | - | 717 |
| На 30 июня 2013 года | 3,794 | 262,400 | 14,471 | 89,818 | 50,798 | 209 | 421,490 |
| Амортизация | | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | - | (8,021) | (2,020) | (29,344) | (34,152) | - | (73,537) |
| Отчисления за 1 полугодие | - | (2,067) | (499) | (3,057) | (1,974) | - | (7,597) |
| Выбытия за 1 полугодие | - | 649 | - | 277 | 365 | - | 1,291 |
| На 30 июня 2012 года | - | (9,439) | (2,519) | (32,124) | (35,761) | - | (79,843) |
| На 31 декабря 2012 года | - | (11,507) | (3,663) | (35,373) | (36,389) | - | (86,932) |
| Отчисления за 1 полугодие | - | (5,291) | (1,169) | (4,767) | (2,213) | - | (13,440) |
| Выбытия за 1 полугодие | - | - | 225 | 1,030 | 247 | - | 1,502 |
| На 30 июня 2013 года | - | (16,798) | (4,607) | (39,110) | (38,355) | - | (98,870) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 30 июня 2013 года | 3,794 | 245,602 | 9,864 | 50,708 | 12,443 | 209 | 322,620 |
| На 31 декабря 2012 года | 3,794 | 250,893 | 10,490 | 45,853 | 12,518 | 714 | 324,262 |
| На 30 июня 2012 года | 3,793 | 219,304 | 11,634 | 42,930 | 10,218 | 209 | 288,088 |
| На 31 декабря 2011 года | 3,690 | 212,495 | 1,659 | 40,859 | 9,079 | 10,814 | 278,596 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское Агентство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

| <u>Инвестиционная недвижимость</u> | |
|---|---------------|
| Первоначальная или оценочная стоимость | |
| На 31 декабря 2011 года | 68,077 |
| Поступления за 1 полугодие | - |
| Перенос за 1 полугодие | 2,287 |
| Выбытия за 1 полугодие | (17,960) |
| Переоценка | - |
| <hr/> | |
| На 30 июня 2012 года | 52,404 |
| 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 |
| <hr/> | |
| Амортизация | |
| На 31 декабря 2011 года | - |
| Отчисления за 1 полугодие | - |
| Списано при переоценке | - |
| Выбытия за 1 полугодие | - |
| <hr/> | |
| На 30 июня 2012 года | - |
| На 31 декабря 2012 года | - |
| Отчисления за 1 полугодие | - |
| Списано при переоценке | - |
| Выбытия за 1 полугодие | - |
| <hr/> | |
| На 30 июня 2013 года | - |
| <hr/> | |
| Остаточная стоимость | |
| На 30 июня 2013 года | 42,338 |
| На 31 декабря 2012 года | 50,839 |
| На 30 июня 2012 года | 52,404 |
| На 31 декабря 2011 года | 68,077 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агентство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В состав инвестиционной недвижимости входят 3 здания (31 декабря 2012: 4 здания), на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания не сданы в аренду третьим лицам.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства других банков

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | 200,000 | 300,000 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 322,552 | 219,754 |
| ЛОРО счета | 7,873 | 1,067 |
| | 530,425 | 520,821 |

На 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк».

14. Средства клиентов

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 674,804 | 600,892 |
| Срочные депозиты | 6,773,200 | 6,444,351 |
| | 7,448,004 | 7,045,243 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие счета | 2,203,988 | 2,591,230 |
| Срочные депозиты | 818,759 | 665,949 |
| | 3,022,747 | 3,257,179 |
| Государственные и бюджетные организации | | |
| Текущие счета | 36,045 | 63,212 |
| Срочные депозиты | 46,896 | 47,901 |
| | 82,941 | 111,113 |
| | 10,553,692 | 10,413,535 |

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

| | 30 июня 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|---------------------------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 7,448,004 | 70.6 | 7,045,243 | 67.7 |
| Торговля | 887,761 | 8.4 | 1,034,408 | 9.9 |
| Услуги | 874,125 | 8.3 | 971,136 | 9.3 |
| Промышленность | 472,474 | 4.5 | 390,108 | 3.7 |
| Строительство | 333,198 | 3.2 | 564,861 | 5.4 |
| Прочее | 154,602 | 1.4 | 69,445 | 0.7 |
| Транспорт и связь | 104,873 | 1.0 | 107,365 | 1.0 |
| Сельское хозяйство | 83,231 | 0.8 | 60,973 | 0.6 |
| Финансовая | 82,618 | 0.8 | 89,045 | 0.9 |
| Организации здравоохранения | 54,521 | 0.5 | 36,928 | 0.4 |
| Образование | 26,733 | 0.2 | 28,778 | 0.3 |
| Топливо-энергетический комплекс | 24,148 | 0.2 | 141 | 0.0 |
| Страхование | 7,404 | 0.1 | 15,104 | 0.1 |
| Total customer accounts | 10,553,692 | 100.0 | 10,413,535 | 100.0 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|---------|-----------------|--------------------|
| Векселя | 2,070 | 29,214 |
| | 2,070 | 29,214 |

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные Банком векселя были приобретены двумя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 96.62% (31 декабря 2012: выпущенные векселя были приобретены семью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34.96%).

16. Отложенные налоговые обязательства

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

| | 30 июня 2013 | 30 июня 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 39,661 | 36,278 |
| Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц | (1,041) | 1,816 |
| | 38,620 | 38,094 |

В 1 полугодии 2013 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2012: 20%).

17. Акционерный капитал

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

| | 30 июня 2013 | | | 31 декабря 2012 | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | 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 | 138 | 0.05 | (6,915) | - | - | - |
| Корректировка в соответствии с МСБУ 29 | | | 22,198 | | | 22,198 |
| Итого уставный капитал | | | 620,283 | | | 627,198 |

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 1 полугодии 2013 года дивиденды не выплачивались (2012: дивиденды не выплачивались).

В 1 полугодии 2013 года и в 2012 году Группа не увеличила уставный капитал.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Акционерами Группы являлись:

| Акционер | 30 июня 2013 % | 31 декабря 2012 % |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Rekha Holdings Limited | 20.0 | 20.0 |
| ООО «Монолит» | 10.5 | 11.1 |
| ООО «Норма» | 10.0 | 10.0 |
| Quest Advisory Restructing Ltd. | 9.3 | 9.3 |
| ООО «Авангард» | 8.9 | 8.3 |
| ООО «Конкурент» | 8.8 | 8.8 |
| ООО «Страйк» | 8.4 | 8.4 |
| ООО «Стандарт» | 7.8 | 7.8 |
| ООО «НТИ» | 6.6 | 6.6 |
| Физические лица, имеющие менее 5 % (129) | 7.9 | 7.9 |
| Юридические лица, имеющие менее 5% (19) | 1.8 | 1.8 |
| | 100.0 | 100.0 |

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 2013 года и 31 декабря 2012 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:

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|--|------------------|--------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям | 880,070 | 721,758 |
| Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт» | 248,350 | 189,270 |
| Гарантии выданные | 785,491 | 643,482 |
| | 1,913,911 | 1,554,510 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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 2013 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (31 декабря 2012: сделка «своп»).

| | Условная сумма | | Курс ЦБРФ | |
|-------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
| Покупка рублей | | | | |
| продажа долларов | | | | |
| Менее одного месяца | 98,127 | 151,864 | 32.7090 | 30.3727 |
| Покупка рублей | | | | |
| продажа евро | | | | |
| Менее одного месяца | 363,103 | 321,829 | 42.7180 | 40.2286 |

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 30 июня 2013 года и на 30 июня 2012 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 2013 года и на 30 июня 2012 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.

До апреля 2013 года Банк владел 100% и осуществлял контроль над компанией ООО «Хлынов-Дом», которая была приобретена в 2010 году и которая была консолидирована в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности за 6 месяцев 2012 года. Деятельность компании сосредоточена на операциях с недвижимостью, компания осуществляет свою деятельность на территории России. В связи с продажей Банком 81% доли ООО «Хлынов-Дом» в апреле 2013 года третьему лицу, из состава промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2013 года компания выбыла. Продажа доли ООО «Хлынов-Дом» была осуществлена по цене 8 100 рублей (не тысяч), что соответствует балансовой стоимости доли участия в уставном капитале компании в 81%.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

20. Резервы на возможные потери

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

| | Кредиты и авансы клиентам | Прочие активы | Итого |
|---|------------------------------|---------------|----------------|
| 31 декабря 2011 | 695,920 | - | 695,920 |
| Создание / (восстановление) резервов | 76,738 | - | 76,738 |
| Списание за счет резерва | (32,453) | - | (32,453) |
| 30 июня 2012 | 740,205 | - | 740,205 |
| 31 декабря 2012 | 801,675 | - | 801,675 |
| Создание / (восстановление) резервов | 85,467 | 1,325 | 86,792 |
| Списание за счет резерва | (6,264) | - | (6,264) |
| 30 июня 2013 | 880,878 | 1,325 | 882,203 |

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.

21. Управление кредитным риском

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками в Группе осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, процентный риски и риск ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных видов рисков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск невозврата контрагентом причитающихся Группе сумм в полном объеме и в установленные сроки. Кредитный риск является самым важным для банковского бизнеса, поэтому руководство тщательно следит за ним. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, связанном с кредитами и ссудами, а также в процессе инвестиционной деятельности, которая приносит долговые ценные бумаги и прочие обязательства в Банковский портфель. Существует также кредитный риск на небалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска (не реже одного раза в квартал).

а) Вычисление кредитного риска

(i) Кредиты и ссуды

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Группа учитывает три компонента:

- «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по договорным условиям;
- текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего Группа выводит «сумму требований по активной операции»
- возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены ЦБ РФ, включены в операционное руководство Группы. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представление финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

(ii) Долговые ценные бумаги

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам и другим долевым инструментам Группа использует внешние рейтинги или их эквиваленты. Инвестиции в данные ценные бумаги и другие долевыми инструментами рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

б) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

Группа управляет, устанавливает пределы, и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни обнаруживался – в особенности, по отношению к индивидуальным контрагентам, экономическим группам и промышленным предприятиям.

Группа структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму риска, принятого в отношении одного заемщика, группы заемщиков и промышленных сегментов. Такие риски управляются путем периодического пересмотра, а также путем ежегодных проверок по мере необходимости.

Подверженность риску по операции с каким-либо одним заемщиком, включая банки, в дальнейшем ограничивается подуровнями предела риска, учитывающие балансовые и внебалансовые статьи подверженности риску. Отношение реальной подверженности риску к пределам риска ежедневно контролируется. Подверженность кредитному риску также контролируется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Ниже перечислены другие меры контроля и политики уменьшения рисков:

(i) Залог

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Группа установила руководство по применению особых классов залога или уменьшению кредитного риска. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются:

- ипотека на жильё
- недвижимость, оборудование, материальные запасы, товары
- ценные бумаги, такие как долговые ценные бумаги и акции.

Финансирование и кредитование корпоративным клиентам обычно обеспечивается залогом, часть потребительских индивидуальных кредитов также имеет обеспечение. Кроме того, для

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

того, чтобы снизить убытки по кредиту Группа требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения для финансовых активов, а не для кредитов и ссуд, определяется природой инструмента. Долговые ценные бумаги, векселя и аналогичные инструменты не обеспечиваются залогом.

(ii) Кредитные обязательства

Первоначальной целью кредитных обязательств является обеспечение того, что средства являются доступными для клиента по необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы несут те же самые кредитные риски, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, которые приняты Группой от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Группы согласно установленной сумме, указанной в особых условиях – обеспечиваются залогом, представляющим собой основную партию товара, к которому они относятся, либо дополнительным залогом, тем самым, снижая риск, чем при обычном кредитовании.

Обязательства на предоставление кредита представляют собой ряд неиспользованных авторизаций для выдачи кредита в форме кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам на предоставление кредита, Группа потенциально подвергается риску возникновения убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам.

Однако, сумма вероятных убытков меньше, чем сумма общих неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств на предоставление кредита возможно среди клиентов, поддерживающих специфические стандарты кредитоспособности. Группа также контролирует сроки погашения кредитных обязательств, поскольку обязательства с более долгим сроком погашения подвержены большей степени риска, чем обязательства с более короткими сроками погашения.

с) 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 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| Категория качества | 30 июня 2013 | | | 31 декабря 2012 | | |
|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------------|
| | Кредиты и ссуды (%) | Резерв на обесценение (%) | Итоговая ставка по резервам (%) | Кредиты и ссуды (%) | Резерв на обесценение (%) | Итоговая ставка по резервам (%) |
| I | 0.06 | - | - | 6.44 | - | - |
| II | 84.03 | 17.89 | 2.37 | 78.42 | 15.56 | 2.06 |
| III | 6.70 | 14.57 | 24.14 | 6.20 | 14.90 | 24.92 |
| IV | 1.95 | 2.23 | 12.67 | 1.83 | 0.98 | 5.53 |
| V | 7.26 | 65.31 | 99.96 | 7.11 | 68.56 | 100.00 |
| | 100.00 | 100.00 | 11.11 | 100.00 | 100.00 | 10.37 |

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 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

| | <u>30 июня 2013</u> | <u>31 декабря 2012</u> |
|--|-------------------------|----------------------------|
| Физические лица (розничные клиенты) | | |
| Овердрафты | 25,073 | 1,847 |
| Срочные кредиты | 1,315,443 | 1,049,308 |
| Ипотечные кредиты | 450,528 | 407,027 |
| | <u>1,791,044</u> | <u>1,458,182</u> |
| Юридические лица | | |
| Крупные корпоративные клиенты | 1,626,811 | 1,819,359 |
| Малые и средние предприятия | 5,949,479 | 5,465,637 |
| Федеральные и государственные структуры, местные органы власти | 42,463 | 706,430 |
| Факторинг | 13,277 | 23,935 |
| Прочие | 126,746 | 99,564 |
| | <u>7,758,776</u> | <u>8,114,925</u> |
| | <u>9,549,820</u> | <u>9,573,107</u> |
| За минусом: резерва на обесценение | <u>(880,878)</u> | <u>(801,675)</u> |
| | <u>8,668,942</u> | <u>8,771,432</u> |

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

| | <u>30 июня 2013</u> | | <u>31 декабря 2012</u> | |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | <u>Кредиты и ссуды клиентам</u> | <u>Средства в других банках</u> | <u>Кредиты и ссуды клиентам</u> | <u>Средства в других банках</u> |
| Не просроченные и не обесцененные | 8,816,028 | 90,305 | 8,885,832 | 140,804 |
| Просроченные, но не обесцененные | 569,158 | - | 507,609 | - |
| Обесцененные | 164,634 | - | 179,666 | - |
| | <u>9,549,820</u> | <u>90,305</u> | <u>9,573,107</u> | <u>140,804</u> |
| За минусом: резерва на обесценение | <u>(880,878)</u> | <u>-</u> | <u>(801,675)</u> | <u>-</u> |
| | <u>8,668,942</u> | <u>90,305</u> | <u>8,771,432</u> | <u>140,804</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 2013 г.:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| Категория риска | Овердрафты | Срочные кредиты | Ипотека | Итого |
|-----------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| I | - | 1,730 | 3,529 | 5,259 |
| II | 19,085 | 1,063,216 | 411,918 | 1,494,219 |
| III | 3,010 | 84,835 | 25,402 | 113,247 |
| IV | 44 | 2,719 | 1,075 | 3,838 |
| V | 221 | 4,707 | 1,010 | 5,938 |
| | 22,360 | 1,157,207 | 442,934 | 1,622,501 |

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 30 июня 2013 г.:

| Категория риска | Крупные корпоративные клиенты | Малые и средние предприятия | Федеральные и государственные структуры, местные органы власти | Факторинг | Прочие | Итого |
|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|--|--------------|---------------|------------------|
| I | - | 485 | - | - | - | 485 |
| II | 1,434,070 | 4,939,253 | 42,463 | 7,853 | - | 6,423,639 |
| III | 32,304 | 462,796 | - | - | 9,450 | 504,550 |
| IV | 150,000 | 21,845 | - | 336 | - | 172,181 |
| V | - | 32,187 | - | - | 60,485 | 92,672 |
| | 1,616,374 | 5,456,566 | 42,463 | 8,189 | 69,935 | 7,193,527 |

В итоге:

| Категория риска | Физические лица | Юридические лица | Итого |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| I | 5,259 | 485 | 5,744 |
| II | 1,494,219 | 6,423,639 | 7,917,858 |
| III | 113,247 | 504,550 | 617,797 |
| IV | 3,838 | 172,181 | 176,019 |
| V | 5,938 | 92,672 | 98,610 |
| | 1,622,501 | 7,193,527 | 8,816,028 |

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2012 г.:

| Категория риска | Овердрафты | Срочные кредиты | Ипотека | Итого |
|-----------------|--------------|-----------------|----------------|------------------|
| I | - | 25 | - | 25 |
| II | 1,450 | 884,412 | 376,418 | 1,262,280 |
| III | 212 | 44,522 | 23,114 | 67,848 |
| IV | - | 1,171 | 1,621 | 2,792 |
| V | 66 | 3,942 | - | 4,008 |
| | 1,728 | 934,072 | 401,153 | 1,336,953 |

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2012 г.:

ОАО КБ «Хлынов»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| Категория риска | Крупные корпоративные клиенты | Малые и средние предприятия | Федеральные и государственные структуры, местные органы власти | Факторинг | Прочие | Итого |
|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|--|---------------|---------------|------------------|
| I | - | 8,541 | 600,000 | - | - | 608,541 |
| II | 1,622,433 | 4,449,180 | 106,430 | 13,129 | - | 6,191,172 |
| III | 30,489 | 474,146 | - | - | 11,250 | 515,885 |
| IV | 156,000 | 5,206 | - | - | - | 161,206 |
| V | - | 33,448 | - | 7,124 | 31,503 | 72,075 |
| | 1,808,922 | 4,970,521 | 706,430 | 20,253 | 42,753 | 7,548,879 |

В итоге:

| Категория риска | Физические лица | Юридические лица | Итого |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| I | 25 | 608,541 | 608,566 |
| II | 1,262,280 | 6,191,172 | 7,453,452 |
| III | 67,848 | 515,885 | 583,733 |
| IV | 2,792 | 161,206 | 163,998 |
| V | 4,008 | 72,075 | 76,083 |
| | 1,336,953 | 7,548,879 | 8,885,832 |

б) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 30 июня 2013 г.:

| | Просроченные до 30 дней | Просроченные 31-60 дней | Просроченные 60-90 дней | Просроченные более 90 дней | Итого | Справедливая стоимость обеспечения |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------------|
| Физические лица (розничные клиенты) | | | | | | |
| Овердрафты | 2,134 | 297 | 200 | 82 | 2,713 | - |
| Срочные кредиты | 57,397 | 4,473 | 2,025 | 74,044 | 137,939 | 31,882 |
| Ипотечные кредиты | 1,010 | - | 1,129 | 5,455 | 7,594 | 8,612 |
| Крупные корпоративные клиенты | - | - | - | - | - | - |
| Малые и средние предприятия | 10,238 | 16,293 | 9,661 | 346,682 | 382,874 | 25,737 |
| Факторинг | 1,129 | 899 | - | 1,610 | 3,638 | - |
| Прочие | 34,400 | - | - | - | 34,400 | - |
| | 106,308 | 21,962 | 13,015 | 427,873 | 569,158 | 66,231 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2012 г.:

| | Просро- ченные до 30 дней | Просро- ченные 31-60 дней | Просро- ченные 60-90 дней | Просро- ченные более 90 дней | Итого | Справед- ливая стоимость обеспе- чения |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------|--|
| Физические лица | | | | | | |
| (розничные клиенты) | | | | | | |
| Овердрафты | 6 | 27 | 38 | 48 | 119 | - |
| Срочные кредиты | 15,120 | 1,327 | 2,137 | 46,650 | 65,234 | 16,130 |
| Ипотечные кредиты | - | 1,217 | - | 4,657 | 5,874 | 7,000 |
| | | | | | | |
| Крупные корпоративные клиенты | - | - | - | 9,928 | 9,928 | 10,000 |
| Малые и средние предприятия | 7,480 | 73,060 | 481 | 308,801 | 389,822 | 321,479 |
| Факторинг | 2,099 | - | - | 133 | 2,232 | - |
| Прочие | 34,400 | - | - | - | 34,400 | - |
| | 59,105 | 75,631 | 2,656 | 370,217 | 507,609 | 354,609 |

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 2013 | | 31 декабря 2012 | |
|--|---------------------|--|---------------------|--|
| | Баланс (валовый) | Справедливая стоимость обеспечения | Баланс (валовый) | Справедливая стоимость обеспечения |
| Физические лица (розничные клиенты) | | | | |
| Срочные кредиты | 20,297 | 120 | 50,002 | 2,190 |
| Юридические лица | | | | |
| Крупные корпоративные клиенты | 10,437 | - | 509 | - |
| Малые и средние предприятия | 110,039 | - | 105,294 | 10,000 |
| Факторинг | 1,450 | - | 1,450 | - |
| Прочие | 22,411 | - | 22,411 | - |
| Итого | 164,634 | 120 | 179,666 | 12,190 |

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | 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 | - | - | - | - |
| Сальдо на 30 июня 2013 | 1,681 | 143,124 | 10,042 | 154,847 |

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

| | Крупные корпоративные клиенты | Малые и средние предприятия | Государственные и муниципальные структуры | Факторинг | Прочие | Итого |
|-------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--|------------------|---------------|----------------|
| Сальдо на 1 января 2013 | 74,490 | 523,230 | 5,321 | 2,874 | 73,254 | 679,169 |
| Начисление за период | 4 | 48,604 | (3,058) | (751) | 6,795 | 51,594 |
| Списание за счет резерва | - | (4,732) | - | - | - | (4,732) |
| Взысканные суммы | - | - | - | - | - | - |
| Сальдо на 30 июня 2013 | 74,494 | 567,102 | 2,263 | 2,123 | 80,049 | 726,031 |

В итоге:

| | Физические лица | Юридические лица | Итого |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|
| Сальдо на 1 января 2013 | 122,506 | 679,169 | 801,675 |
| Начисление за период | 33,873 | 51,594 | 85,467 |
| Списание за счет резерва | (1,532) | (4,732) | (6,264) |
| Взысканные суммы | - | - | - |
| Сальдо на 30 июня 2013 | 154,847 | 726,031 | 880,878 |

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2012 года:

| | Овердрафты | Срочные кредиты | Ипотека | Итого |
|-------------------------------|-------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Сальдо на 1 января 2012 | 7 | 94,117 | 5,297 | 99,421 |
| Начисление за период | 21 | 14,843 | 2,240 | 17,104 |
| Списание за счет резерва | - | (1,561) | - | (1,561) |
| Взысканные суммы | - | - | - | - |
| Сальдо на 30 июня 2012 | 28 | 107,399 | 7,537 | 114,964 |

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2012 году:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 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 2012 | 92,022 | 473,687 | - | 1,735 | 29,055 | 596,499 |
| Начисление за период | - | 53,836 | 700 | 317 | 30,788 | 85,671 |
| Списание за счет резерва | - | (30,892) | - | - | - | (30,892) |
| Взысканные суммы | (26,037) | - | - | - | - | (26,037) |
| Сальдо на 30 июня 2012 | 65,985 | 496,661 | 700 | 2,052 | 59,843 | 625,241 |

В итоге:

| | Физические лица | Юридические лица | Итого |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
| Сальдо на 1 января 2012 | 99,421 | 596,499 | 695,920 |
| Начисление за период | 17,104 | 85,671 | 102,775 |
| Списание за счет резерва | (1,561) | (30,892) | (32,453) |
| Взысканные суммы | - | (26,037) | (26,037) |
| Сальдо на 30 июня 2013 | 114,964 | 625,241 | 740,205 |

Балансовая стоимость залога

Имущество, принимаемое в залог, зависит от типа риска. Для юридических лиц это, обычно, здания либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства и поручительства третьих лиц.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2013 и на 31 декабря 2012 и их балансовая стоимость:

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Недвижимость | 6,928,355 | 6,186,588 |
| Товар в обороте | 2,882,832 | 2,588,001 |
| Автотранспорт | 1,977,918 | 1,897,094 |
| Основные средства и оборудование | 814,963 | 761,325 |
| Ценные бумаги | 466,724 | 446,432 |
| Итого | 13,070,792 | 11,879,440 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

22. 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 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 |
|---|----------------|--|--|---|---|
| Баланс | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| 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 |
| Резерв по ссудам | - | (8,043) | (472) | (8,515) | (880,878) |
| Текущие счета | | | | | |
| 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 |
| Срочные счета и депозиты | | | | | |
| 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 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентный доход по кредитам | | | | | |
| | - | 17,926 | 351 | 18,277 | 580,317 |
| Комиссионный доход от расчетных операций | | | | | |
| | 194 | 210 | 6 | 410 | 71,289 |
| Процентный расход по: | | | | | |
| Депозитам | - | - | 105 | 105 | 325,508 |
| Текущие счета | 1 | 2 | 25 | 28 | 3,961 |
| Зарплата и премии | - | - | 13,731 | 13,731 | 125,531 |

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2013 года и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2012 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 |
|---|----------------|--|--|---|---|
| Баланс | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| На 31 декабря 2011 | - | 32,056 | 1,893 | 33,949 | 6,950,875 |
| Выданные за 1 полугодие 2012 | - | - | 3,192 | 3,192 | n/a |
| Возвращенные за 1 полугодие 2012 | - | (32,056) | (1,669) | (33,725) | n/a |
| На 30 июня 2012 | - | - | 3,416 | 3,416 | 7,875,296 |
| Резерв по ссудам | - | - | (62) | (62) | (740,296) |
| Текущие счета | | | | | |
| На 31 декабря 2011 | 535 | 9,368 | 1,498 | 11,401 | 2,964,441 |
| Поступление за 1 полугодие 2012 | 229,859 | 1,121,940 | 18,747 | 1,370,546 | n/a |
| Списание за 1 полугодие 2012 | (229,811) | (1,131,075) | (18,766) | (1,379,652) | n/a |
| На 30 июня 2012 | 583 | 233 | 1,479 | 2,295 | 2,797,576 |
| Срочные счета и депозиты | | | | | |
| На 31 декабря 2011 | - | - | 2,541 | 2,541 | 5,745,890 |
| Поступление за 1 полугодие 2012 | - | - | 1,480 | 1,480 | n/a |
| Списание за 1 полугодие 2012 | - | - | (4,010) | (4,010) | n/a |
| На 30 июня 2012 | - | - | 11 | 11 | 6,051,798 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентный доход по кредитам | | | | | |
| | - | 692 | 210 | 902 | 423,994 |
| Комиссионный доход от расчетных операций | | | | | |
| | 42 | 53 | 2 | 97 | 65,404 |
| Процентный расход по: | | | | | |
| Депозитам | - | - | 104 | 104 | 232,073 |
| Текущие счета | - | 1 | 23 | 24 | 4,752 |
| Зарплата и премии | - | - | 10,774 | 10,774 | 96,280 |

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 1 полугодии 2013 года составили 12,481 (1 полугодие 2012 года: 9,846) в т.ч. заработная плата 4,599 (1 полугодие 2012 года: 4,543), другие краткосрочные выплаты 7,882 (1 полугодие 2012 года: 5,303). Другие краткосрочные

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года
(в тысячах российских рублей)

выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 1 полугодии 2013 года составили 1,250 (в 1 полугодии 2012 года: 928).

23. 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% (2011: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

| | 30 июня 2013 | 31 декабря 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Капитал | | |
| Уставный капитал | 590,227 | 590,227 |
| Фонды | 90,750 | 90,750 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 747,424 | 506,564 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 122,385 | 208,218 |
| Добавочный капитал | | |
| Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | 14,773 | 14,773 |
| Фонд переоценки основных средств | 66,020 | 66,020 |
| Вложения в акции (доли участия) | (100) | (110) |
| Нематериальные активы | (13) | (14) |
| Итого нормативный капитал | 1,631,466 | 1,476,428 |
| Норматив достаточности капитала | 11.66% | 12.18% |

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной финансовой отчетности является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ, а также возникновение отложенного налогообложения прибыли по МСФО.

В течение 1 полугодия 2013 года и 2012 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.