



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

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
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	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Обязательные резервы в Банке России	21
7. Средства в других банках	21
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
10. Кредиты и авансы клиентам	25
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	27
12. Прочие активы	28
13. Основные средства	29
14. Средства других банков	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Отложенные налоговые обязательства	32
18. Прочие обязательства	33
19. Акционерный капитал	34
20. Будущие платежи и условные обязательства	35
21. Инвестиции в дочерние компании	36
22. Резервы на возможные потери	37
23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	37
24. Комиссионные доходы и расходы	38
25. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	38
26. Управление финансовыми рисками	39
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
28. Операции со связанными сторонами	60
29. Управление капиталом	62

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности, отражающей финансовое состояние на 31 декабря 2013 года и результаты хозяйственной деятельности, изменения в капитале и денежных потоках ОАО КБ «Хлынов» и его дочерних компаний («Группы») за соответствующий год 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 31 декабря 2013 года утверждена и разрешена к выпуску от имени руководства Группы 25 апреля 2014 г.

И. П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



25 Апреля 2014 года



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Коммерческого Банка «Хлынов» (ОАО) и его дочерней компании и иным пользователям

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Хлынов», Открытое Акционерное Общество (ОАО КБ «Хлынов») и его дочерняя компания

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Место нахождения: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, д.40

Аудитор

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными Стандартами по Аудиту. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



Шерстобитова И. М.

(квалификационный аттестат аудитора № 02-000266, выдан на основании решения СРО НП ИПР, протокол №210 от 20 сентября 2012 года, ОРЗН 20702009542 на неограниченный срок).

25 апреля 2014 г.

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,238,315	1,444,296
Обязательные резервы в Банке России	6	109,607	112,268
Средства в других банках	7	170,898	140,804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,864,953	1,562,544
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	79,252	115,444
Кредиты и авансы клиентам	10	9,558,274	8,771,432
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	213,487	169,379
Прочие активы	12	130,731	138,835
Основные средства	13	370,749	324,262
Инвестиционная недвижимость	13	3,059	50,839
Итого активов		14,739,325	12,830,103
Обязательства			
Средства других банков	14	558,831	520,821
Средства клиентов	15	11,957,744	10,413,535
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	10,000	29,214
Отложенные налоговые обязательства	17	47,858	46,834
Прочие обязательства	18	88,433	64,579
Итого обязательств		12,662,866	11,074,983
Капитал			
Уставный капитал	19	620,283	627,198
Нераспределенная прибыль		1,374,246	1,052,878
Фонд переоценки основных средств		81,930	75,044
Итого капитал		2,076,459	1,755,120
Итого обязательств и капитала		14,739,325	12,830,103
Условные обязательства кредитного характера	20	2,252,667	1,554,510

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 25 Апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления



С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		921,808	741,419
Кредиты и авансы физическим лицам		304,437	203,099
Инвестиции в лизинг		37,966	34,624
Ценные бумаги		191,105	146,493
Обязательства кредитных организаций		5,055	6,705
		1,460,371	1,132,340
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(607,002)	(472,834)
Срочные депозиты юридических лиц		(67,137)	(25,083)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(7,365)	(9,395)
Долговые ценные бумаги		(353)	(428)
Срочные депозиты кредитных организаций		(33,206)	(10,703)
Прочие заемные средства		-	(746)
		(715,063)	(519,189)
Чистый процентный доход		745,308	613,151
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	22	(137,579)	(144,263)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		607,729	468,888
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	24	356,766	284,841
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23	9,758	5,293
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(7,759)	56,989
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		52,541	(30,153)
Доходы / (расходы) от продажи основных средств		(8,905)	2,090
Резерв на обесценение прочих активов		(25,925)	-
Прочие операционные доходы		38,258	29,538
Операционный доход		1,022,463	817,486
Затраты на персонал	25	(350,373)	(273,658)
Административные и прочие операционные расходы	25	(240,139)	(172,072)
Износ и амортизация	13	(22,234)	(16,125)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости		388	3,860
Операционные расходы		(612,358)	(457,995)
Прибыль до налогообложения		410,105	359,491
Расходы по налогу на прибыль	17	(90,332)	(78,278)
Прибыль за период		319,773	281,213
Прочая совокупная прибыль (Расходы) / доходы от переоценки основных средств		8,481	28,429
Общая совокупная прибыль отчетного года		328,254	309,642

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 25 Апреля 2014 года

И. П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31
декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		1,234,712	928,070
Проценты уплаченные		(715,067)	(518,444)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		195,984	142,964
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		(7,602)	59,310
Доходы от реализации основные средств		-	(948)
Комиссии полученные		420,606	331,186
Комиссии уплаченные		(36,393)	(28,962)
Прочие операционные доходы полученные		9,185	18,339
Прочие операционные расходы уплаченные		(550,354)	(429,210)
Налог на прибыль уплаченный		(91,150)	(71,404)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		459,921	430,901
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		2,661	(13,796)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(238,509)	151,859
Средства в других банках		(30,094)	428,877
Кредиты и авансы клиентам		(989,426)	(2,695,464)
Прочие активы		34,997	112,967
Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств			
Средства других банков		38,010	520,820
Средства клиентов		1,544,538	1,703,988
Выпущенные долговые ценные бумаги		(19,213)	10,305
Прочие обязательства		(24,512)	(24,115)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		778,373	626,342
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(25,569)	(21,636)
Выручка от реализации основных средств		3,472	5,429
Приобретение финансовых активов до погашения		(29,052)	(64,956)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(51,149)	(81,163)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(46,168)	(78,776)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(46,168)	(78,776)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		112,963	30,269
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		794,019	496,672
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,444,296	947,624
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2,238,315	1,444,296

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 25 Апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2012	627,198	46,615	771,665	1,445,478
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	28,429	281,213	309,642
Сальдо на 31 декабря 2012	627,198	75,044	1,052,878	1,755,120
Собственные акции выкупленные	(6,915)	-	-	(6,915)
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	8,481	319,773	328,254
Списание фонда переоценки	-	(1,595)	1,595	-
Сальдо на 31 декабря 2013	620,283	81,930	1,374,246	2,076,459

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 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,117,258 (2012: 777,841).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 25 Апреля 2014 года

И. П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 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 24 февраля 2000 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 депозитарной деятельности, брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами.

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.

В течение 2013 года среднесписочная численность работников Группы составила 616 человек (2012: 560 человек).

По мнению руководства Группы, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 19, 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 отчетности за 2012 год. 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 консолидированной отчетности за 2013 год компания выбыла.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

В течение 2013 года в России сохранились ключевые тенденции прошлого года: снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики, а также продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Группы.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Правлением Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (ПМСФО) и международными стандартами бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») утвержденными Комиссией по МСБУ. Учетная документация Группы ведется в соответствии с Российскими Стандартами о бухгалтерского учета. (РСБУ).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического учета Российской Федерации с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

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

б) Применение оценок и суждений

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

(i) Обесценение кредитов

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

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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

(ii) Обесценение прочих активов

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

(iii) Справедливая стоимость

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

(iv) Операции со связанными сторонами

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

(v) Амортизация

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

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

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2013 года:

МСФО (IFRS) <i>Консолидированная финансовая отчетность</i>	10	Устанавливает принципы определения возможности включения предприятия (в том числе, когда оно контролирует одно или несколько других предприятий) в консолидированную финансовую отчетность. Предоставляет дополнительные указания для определения контроля при сложно оцениваемых обстоятельствах, таких как полномочия без контрольного пакета акций, потенциальные права голоса и взаимоотношения с агентами (например, инвестиционными менеджерами).
--	-----------	---



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 <i>Совместная деятельность</i>	Вводит обновленный подход к понятию «совместная деятельность», основанный на реальных правах и обязательствах, нежели чем на юридической форме. Также показывает, как должны учитываться совместные операции и совместная деятельность. По МСФО 11, когда доля участия признается как участие в совместной деятельности, пропорциональная консолидация не допускается.
МСФО (IFRS) 12 <i>Раскрытие информации об участии в других предприятиях</i>	Новый и весьма обширный стандарт, предоставляющий требования к раскрытию информации об участии в организациях любой формы собственности, в том числе дочерних, совместных, ассоциированных, структурированных и внебалансовых подразделениях.
МСФО (IAS) 27 <i>Отдельная финансовая отчетность</i>	Содержит правила учета и раскрытия информации для инвестирования в дочерние предприятия, предприятия, занятые в совместной деятельности и ассоциированные предприятия, когда составляется отдельная финансовая отчетность. Требования в отношении консолидированной финансовой отчетности установлены МСФО 10.
МСФО (IAS) 28 <i>Инвестиции в ассоциированные предприятия</i>	Устанавливает требования по учету инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия, а также несколько модифицирует правила учета в случаях, когда часть инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия предназначена для продажи.
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – <i>Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходным положениям</i>	Обеспечивает облегчение перехода на МСФО 10, 11 и 12 ограничивая требования к предоставлению скорректированной сравнительной информации до предоставления её только за предшествующий сравнительный период
МСФО (IFRS) 13 <i>Оценка справедливой стоимости</i>	Определяет справедливую стоимость, устанавливает единую основу для оценки справедливой стоимости и требует раскрытия информации об оценках справедливой стоимости. Не расширяет условия, когда необходимо использовать справедливую стоимость.
МСФО (IAS) 19 <i>Вознаграждение работникам – пересмотренная версия</i>	Вводит несколько значительных изменений касательно учета в разделе пенсионных планов с установленными выплатами, включая отмену «коридорного» метода.
Разъяснение КРМФ (IFRIC) 20 <i>Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения</i>	Рассматривает признание затрат на вскрышные работы эксплуатационного периода в качестве актива, а также первоначальную и последующую оценку актива, связанного с этими работами.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 – Займы, предоставленные государством	Разъясняет порядок действия организации, впервые применяющей МСФО при получении государственного займа по ставке ниже рыночной.
Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	Вводит новые требования к раскрытию информации, чтобы помочь инвесторам и другим пользователям финансовой информации оценить влияние или возможное влияние соглашений о взаимозачете на её финансовое положение, а также чтобы лучше понять как предприятия снижают кредитный риск.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу.

На дату составления этой финансовой информации следующие стандарты и интерпретации были опубликованы, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации (вступает в силу с 1 января 2014 года)	Дает определение инвестиционным организациям и вводит исключение из требований о консолидации отдельных дочерних структур инвестиционных организаций.
Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (вступает в силу с 1 января 2014 года)	Указывает на недостатки в действующей практике применения взаимозачета в МСФО 32
Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования (вступает в силу с 1 января 2014 года)	Вводит узконаправленное исключение к требованию для приостановления учета хеджирования в МСФО 39, позволяя учет хеджирования в ситуациях, когда производный инструмент, обозначенный как инструмент хеджирования, передается от одной стороны к другой, в качестве следствия новых законов или правил, если выполнены конкретные условия.
МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу с 1 января 2015 года)	Заменяет требования МСФО 39 в области классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, снижая сложность в этих вопросах. Последующие этапы этого проекта заменят требования МСФО 39 в рамках обесценения и хеджирования.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства, существенное влияние на финансовую отчетность будут иметь только следующие стандарты:

МСФО 9 – Финансовые Инструменты

Поскольку Группа не имеет сложных по своей структуре финансовых инструментов в настоящее время, будущие изменения в основном могут повлиять только на раскрытие информации.

Группа будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

d) Учет инфляции

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

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

e) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета и Международными Стандартами Финансовой Отчетности

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,848,758	347,862	1,503,679	249,507
Упущенная выгода по кредитам	-	-	-	18,636
Дополнительный резерв по кредитам и прочим активам	245,484	(6,832)	248,355	19,662
Переоценка инвестиций в лизинг	(14,921)	(8,731)	(6,190)	(452)
Начисление процентных расходов/доходов	25,047	358	25,434	5,500
Выбытие МБП	(468)	(227)	(241)	145
Дополнительный износ	(7,710)	(8,719)	(2,590)	(1,570)
Переоценка ценных бумаг	-	-	926	-
Выбытие из Группы «Хлынов-Дом»	-	(928)	-	-
Восстановление ОС	23,723	11,664	15,658	7,517
Расходы налога на прибыль	(47,858)	552	(46,834)	(5,536)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(7,831)	(1,174)	(6,657)	(772)
Переоценка основных средств	13,429	(1,187)	13,429	1,502
Признание деривативных финансовых инструментов	(157)	(426)	269	2,590
Амортизированная стоимость финансовых активов	(288)	(198)	(90)	2
Расходы на персонал	(20,848)	(5,033)	(15,815)	(4,891)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(8,381)	(4,481)	(3,900)	34
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(4,014)	(291)	(3,723)	(3,723)
Прочее	32,494	(2,436)	33,410	(6,938)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,076,459	319,773	1,755,120	281,213



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

f) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

a) Консолидация

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

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

b) 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 консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

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 обесцениваний.

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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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 зависимости значимых или нет, он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и определяет их к обесценению в совокупности. Активы, которые отдельно относятся к обесценению и для которых устанавливаются убытки от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

(ii) Средства в наличии для продажи

Группа определяет на каждую дату представления балансового отчета, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющего 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, имеющих 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.

1) 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 рыночным 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».



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

т) 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:

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

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

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

п) Инвестиционная недвижимость

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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

о) Операционная аренда

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

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

р) Финансовый лизинг

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

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

г) 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.

с) 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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

t) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

u) Уставный капитал

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

v) Дивиденды

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

w) 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.

x) 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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

у) Доходы по вознаграждениям и комиссии

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

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

z) Переоценка статей в иностранной валюте

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

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ составил 32.7292 руб. и 30.3727 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 44.9699 руб. и 40.2286 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Наличные средства	767,047	561,423
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	510,085	333,143
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	410,468	158,038
- других стран	449,804	321,780
	<u>860,272</u>	<u>479,818</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	100,911	69,912
	<u>2,238,315</u>	<u>1,444,296</u>

На 31 декабря 2013 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 449,804 или 52.29% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2012: 321,780 или 67.06%).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Рейтинг BBB+	-	9,135
Рейтинг BBB	462,900	329,439
Рейтинг BB	269,869	106,718
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	127,503	34,526
	<u>860,272</u>	<u>479,818</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

6. Обязательные резервы в Банке России

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

7. Средства в других банках

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	170,898	140,804
	<u>170,898</u>	<u>140,804</u>

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

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.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 26.

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Облигации кредитных организаций	1,063,257	1,002,666
Корпоративные облигации	327,667	302,573
Государственные и муниципальные облигации	381,808	227,994
Векселя	88,708	1,000
Корпоративные акции	2,273	2,719
Акции кредитных организаций	1,240	1,344
Еврооблигации	-	24,248
	<u>1,864,953</u>	<u>1,562,544</u>



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

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

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

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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми 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 31 декабря 2013 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1,063,257	-	1,063,257
Корпоративные облигации	327,667	-	327,667
Государственные и муниципальные облигации	381,808	-	381,808
Векселя	-	88,708	88,708
Еврооблигации	-	-	-
Корпоративные акции	2,273	-	2,273
Акции кредитных организаций	1,240	-	1,240
	<u>1,776,245</u>	<u>88,708</u>	<u>1,864,953</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>



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Итого</u>
1 января 2013 года	1,000	1,000
Всего расходов		
Прибыль (убыток) текущего года	2,988	2,988
Приобретено	1,144,557	1,144,557
Продано	(1,059,837)	(1,059,837)
31 декабря 2013 года	<u>88,708</u>	<u>88,708</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>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 26.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Муниципальные облигации	27,727	63,676
Облигации кредитных организаций	51,525	51,768
	<u>79,252</u>	<u>115,444</u>

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

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, 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-

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 26.

10. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам	9,849,115	9,142,145
Ипотечные кредиты для продажи	568,694	407,027
Факторинг	43,265	23,935
	10,461,074	9,573,107
За вычетом: Резервы на возможные потери	(902,800)	(801,675)
	9,558,274	8,771,432

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 14,298,050 (2012: 11,879,440).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агенство» (46.53% от общего объема продаж в 2013 году) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (53.47% от общего объема продаж в 2013 году). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляются для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2013		2012	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3,292,690	205,132	3,108,006	175,753
Частные лица	1,623,958	134,476	1,051,155	114,307
Промышленность обрабатывающая	1,575,771	85,907	1,086,585	54,591
Строительство	1,006,939	38,878	793,490	16,743
Транспорт и связь	754,422	181,296	928,364	230,063
Операции с недвижимым имуществом, аренда	550,700	132,965	234,399	60,230
Сельское хозяйство	296,264	14,901	274,712	13,957
Легкая промышленность	238,316	7,528	164,178	3,161
Лесная промышленность	144,149	51,442	110,320	43,467
Машиностроение	102,583	12,795	110,046	7,752
Органы муниципального управления	90,605	4,530	706,430	5,322
Гостиницы	51,310	2,566	91,480	10,005
Социальные и персональные услуги, культура	28,473	1,960	17,903	1,055
Обслуживание жилого фонда	28,033	1,402	20,820	1,041
Спорт	21,326	1,066	5,072	1,268
Добыча полезных ископаемых	14,485	1,528	30,220	2,301
Химическая	13,771	413	18,446	369
Квалифицированная юридическая помощь	12,827	12,827	-	-
Финансовая сфера	12,671	381	928	46
Топливо-энергетический комплекс	10,337	517	-	-
Медицина и туризм	8,990	450	7,382	369
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	6,287	314	58,624	2,931
Издательская деятельность	4,101	573	608	30
Полиграфия	980	980	1,269	989
Охрана	777	39	889	44
Деятельность дилеров	710	35	-	-
Образование	709	116	408	89
Страхование	196	196	457	457
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита	-	-	223,336	39,127
Технические испытания, исследования и сертификация	-	-	82,566	4,128
Архитектура	-	-	12,816	2,622
Рекламная деятельность	-	-	10,065	503
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	-	-	8,177	409
Подбор персонала	-	-	6,929	347
	9,892,380	895,213	9,166,080	793,476
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	568,694	7,587	407,027	8,199
	10,461,074	902,800	9,573,107	801,675



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За 2013 год Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 9,813 (2012: 6,604). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 12). 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 18 кредитов на общую сумму 186,470 (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 22.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	2013	2012
Минимальные лизинговые платежи к получению	278,412	210,771
За вычетом: процентов к получению	(64,925)	(41,392)
	213,487	169,379

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

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

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2012 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	117,915	89,324
Между 1 годом и 5 годами	92,856	80,055
	210,771	169,379

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 25.27% годовых (2012: 28.13%).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Изъятый залог	79,446	87,298
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	53,490	42,761
Расчеты с бюджетом	9,894	3,204
Прочее	13,826	5,572
	<u>156,656</u>	<u>138,835</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(25,925)	-
	<u>130,731</u>	<u>138,835</u>

К дебиторской задолженности и авансовым платежам также относятся дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам.

В состав прочих активов входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 76,454 (2012: 85,828). На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем. По этой причине они не были включены в состав Основных средств или Инвестиционной недвижимости.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

13. 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	104	-	11,438	10,616	9,018	1,898	33,074
Перенос	-	9,711	-	-	-	(11,998)	(2,287)
Выбытия	-	(1,483)	(964)	(560)	(3,386)	-	(6,393)
Переоценка	-	33,656	-	-	-	-	33,656
Модернизация	-	-	-	967	44	-	1,011
На 31 декабря							
2012 года	3,794	262,400	14,153	81,226	48,907	714	411,194
Поступления	-	-	543	15,440	8,870	-	24,853
Перенос	-	39,668	-	-	-	(505)	39,163
Выбытия	(7)	(2,216)	(226)	(1,788)	(1,338)	-	(5,575)
Переоценка	-	10,681	-	-	-	-	10,681
Модернизация	-	-	-	599	117	-	716
На 31 декабря							
2013 года	3,787	310,533	14,470	95,477	56,556	209	481,032
Амортизация							
На 31 декабря							
2011 года	-	(8,021)	(2,020)	(29,344)	(34,152)	-	(73,537)
Отчисления за год	-	(4,135)	(1,643)	(6,409)	(3,938)	-	(16,125)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	649	-	380	1,701	-	2,730
На 31 декабря							
2012 года	-	(11,507)	(3,663)	(35,373)	(36,389)	-	(86,932)
Отчисления за год	-	(4,771)	(2,347)	(10,169)	(4,947)	-	(22,234)
Списано при переоценке	-	(4,589)	-	-	-	-	(4,589)
Выбытия	-	251	225	1,788	1,208	-	3,472
На 31 декабря							
2013 года	-	(20,616)	(5,785)	(43,754)	(40,128)	-	(110,283)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря							
2013 года	3,787	289,917	8,685	51,723	16,428	209	(370,749)
На 31 декабря							
2012 года	3,794	250,893	10,490	45,853	12,518	714	324,262
На 31 декабря							
2011 года	3,690	212,495	1,659	40,859	9,079	10,814	278,596

Основные средства застрахованы на общую сумму 271,029 (2012: 224,707).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства (продолжение)

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

В случае если здания Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 181,780 (2012: 145,313).

	Инвестиционная недвижимость
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2011 года	68,077
Поступления	-
Перенос	2,287
Выбытия	(23,060)
Переоценка	3,535
На 31 декабря 2012 года	50,839
Поступления	-
Перенос	(39,668)
Выбытия	(8,500)
Переоценка	388
На 31 декабря 2013 года	3,059
Амортизация	
На 31 декабря 2011 года	-
Отчисления за год	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	-
Отчисления за год	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2013 года	-
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	3,059
На 31 декабря 2012 года	50,839
На 31 декабря 2011 года	68,077

По состоянию на 31 декабря 2013 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В состав инвестиционной недвижимости входит одно помещение (2012: четыре здания), которое приобретено по договору купли-продажи. На отчетную дату это здание не сдается в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 159 (2012: 911). В 2013 году не было операционных расходов, связанных с инвестиционной недвижимостью (2012: 0).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	2013	2012
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	200,000	300,000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	354,612	219,754
ЛОРО счета	4,219	1,067
	558,831	520,821

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

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 26.

15. Средства клиентов

	2013	2012
Физические лица		
Текущие счета	659,762	600,892
Срочные депозиты	7,333,951	6,444,351
	7,993,713	7,045,243
Прочие юридические лица		
Текущие счета	3,031,927	2,591,230
Срочные депозиты	855,933	665,949
	3,887,860	3,257,179
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	69,065	63,212
Срочные депозиты	7,106	47,901
	76,171	111,113
	11,957,744	10,413,535

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

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7,993,713	66.9	7,045,243	67.7
Услуги	1,245,331	10.4	971,136	9.3
Торговля	1,108,445	9.3	1,034,408	9.9
Промышленность	691,734	5.8	390,108	3.7
Строительство	580,438	4.8	564,861	5.4
Транспорт и связь	137,145	1.1	107,365	1.0
Финансовая	56,157	0.5	89,045	0.9
Прочее	46,488	0.4	69,445	0.7
Организации здравоохранения	39,595	0.3	36,928	0.4
Сельское хозяйство	25,592	0.2	60,973	0.6
Образование	23,340	0.2	28,778	0.3
Страхование	8,988	0.1	15,104	0.1
Топливо-энергетический комплекс	778	0.0	141	0.0
Итого счета клиентов	11,957,744	100.0	10,413,535	100.0



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26.

Балансы по срочным депозитам и текущим счетам связанных сторон представлены в Примечании 27.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	10,000	29,214
	10,000	29,214

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные Группой векселя были приобретены тремя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 50.00% (2012: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34.96%. Векселя были приобретены шестью инвесторами).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Приложении 26.

17. Отложенные налоговые обязательства

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	91,030	72,742
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(698)	5,536
	90,332	78,278

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

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Группой, приведены ниже:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	410,105	359,491
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	82,021	71,898
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(3,980)	(3,602)
Необлагаемые налогом позиции	12,989	4,446
Расходы по налогу на прибыль	91,030	78,278



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2012: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	31 декабря 2013	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2012
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(64,982)	-	(3,981)	(61,001)
Дебиторская задолженность	9,466	-	16,980	(7,514)
Накопленная амортизация по основным средствам	(14,353)	(1,722)	(3,650)	(8,981)
Инвестиции в финансовый лизинг	4,118	-	1,644	2,474
Прочее	17,893		(10,295)	28,188
	(47,858)	(1,722)	698	(46,834)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	31 декабря 2012	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2011
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(61,001)	-	(25,629)	(35,372)
Дебиторская задолженность	(7,514)	-	1,773	(9,287)
Накопленная амортизация по основным средствам	(8,981)	(7,107)	(21,239)	19,365
Инвестиции в финансовый лизинг	2,474	-	7,109	(4,635)
Прочее	28,188	-	32,450	(4,262)
	(46,834)	(7,107)	(5,536)	(34,191)

Отложенный налог по переоцененным зданиям не был признан, так как переоценка учтена также и в налоговой базе по Российским стандартам и не влечет значительной разницы.

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	43,710	34,033
Доходы будущих периодов	27,550	17,487
Налоги к уплате	15,311	11,350
Дивиденды к уплате	13	30
Прочее	1,849	1,679
	88,433	64,579

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

19. Акционерный капитал

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

	2013			2012		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции			(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 2013 году дивиденды не выплачивались (2012: дивиденды не выплачивались).

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

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	30	34
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(17)	(4)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	13	30

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Акционерами Группы являлись:

Акционер	2013 %	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 % (132)	8.1	8.1
Юридические лица, имеющие менее 5% (14)	1.6	1.6
	100.0	100.0



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

20. 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.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Группа выступает как арендатор:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Не более чем 1 год	23,290	20,136
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	37,582	41,634
Более 5 лет	9,955	16,149
	<u>70,827</u>	<u>77,919</u>

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 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:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	723,258	721,758
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	459,155	189,270
Гарантии выданные	1,070,254	643,482
	<u>2,252,667</u>	<u>1,554,510</u>

Производные финансовые инструменты

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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 31 декабря 2013 года Группой были осуществлены вложения в 12 производных финансовых инструментов – сделки «своп» (2012: 7 производных финансовых инструментов – сделки «своп»).

	Условная сумма		Курс ЦБРФ	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Покупка рублей продажа долларов				
Менее одного месяца	199,975	151,864	32.7292	30.3727
Покупка рублей продажа евро				
Менее одного месяца	404,729	321,829	44.9699	40.2286

Валовая прибыль и обязательство в размере 157 раскрывается отдельно в Отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих обязательствах.

21. Инвестиции в дочернии компании

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в капитале ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. Компания осуществляет свою деятельность на территории России. По состоянию на 31 декабря 2013 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 консолидированной отчетности за год. 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 консолидированной финансовой отчетности за 2013 год 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 консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

22. 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	144,263	-	144,263
Списание за счет резерва	(38,508)	-	(38,508)
31 декабря 2012	801,675	-	801,675
Создание	137,579	25,925	163,504
Списание за счет резерва	(36,454)	-	(36,454)
31 декабря 2013	902,800	25,925	928,725

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

23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами включают в себя следующие элементы:

	2013	2012
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	3,119	6,063
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	6,528	(1,025)
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	111	255
	9,758	5,293



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

24. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	163,347	138,522
Комиссия по кассовым операциям	148,908	145,841
Комиссионный доход от страховых компаний	39,282	13,611
Комиссия по пластиковым картам	22,800	8,755
Комиссия по выданным гарантиям	15,857	9,222
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	2,101	282
Комиссия по прочим операциям	894	900
	<u>393,189</u>	<u>317,133</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(16,323)	(17,270)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(9,808)	(8,353)
Комиссия за инкассацию	(6,520)	(5,093)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(2,596)	-
Комиссионный расходы по продаже ипотечных кредитов	(371)	(624)
Комиссии по кассовым операциям	(366)	(447)
Комиссии по прочим операциям	(439)	(505)
	<u>(36,423)</u>	<u>(32,292)</u>
	<u>356,766</u>	<u>284,841</u>

25. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата	174,302	144,559
Премии	102,889	70,711
Отчисления в социальные фонды	73,182	58,388
	<u>350,373</u>	<u>273,658</u>
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	53,309	20,083
Отчисления в систему страхования вкладов	29,980	25,282
Реклама и маркетинг	23,611	17,699
Аренда помещений и земли	22,470	19,235
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	18,745	11,662
Ремонт основных средств	17,941	13,512
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	14,234	10,489
Содержание зданий и сооружений	11,618	9,077
Охрана	9,874	8,687
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	6,870	5,538
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	4,710	5,013
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	4,708	3,632
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	4,014	3,106
Расходы от выбытия дочерней компании	928	-
Списание проблемной задолженности	878	-
Уплаченная госпошлина	451	421
Присвоение рейтинга	367	177
Страхование имущества	348	7,887
Страхование персонала	8	25
Прочие	15,075	10,547
	<u>240,139</u>	<u>172,072</u>



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками

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).

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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Обеспечения 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:

Категория качества	2013			2012		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.20	-	-	6.44	-	-
II	86.28	21.09	2.56	78.42	15.56	2.06
III	5.85	13.55	24.31	6.20	14.90	24.92
IV	1.36	5.44	41.90	1.83	0.98	5.53
V	6.31	59.92	99.65	7.11	68.56	100.00
	100.00	100.00	10.49	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.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	76,952	1,847
Срочные кредиты	1,541,006	1,049,308
Ипотечные кредиты	568,694	407,027
	6,000	-
	<u>2,192,652</u>	<u>1,458,182</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	1,467,794	1,819,359
Малые и средние предприятия	6,543,895	5,465,637
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	90,605	706,430
Факторинг	43,265	23,935
Прочие	122,863	99,564
	<u>8,268,422</u>	<u>8,114,925</u>
	<u>10,461,074</u>	<u>9,573,107</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(902,800)</u>	<u>(801,675)</u>
	<u>9,558,274</u>	<u>8,771,432</u>



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	2013		2012	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	9,686,145	170,898	8,885,832	140,804
Просроченные, но не обесцененные	562,465		507,609	-
Обесцененные	212,464		179,666	-
	10,461,074	170,898	9,573,107	140,804
За минусом: резерва на обесценение	(902,800)		(801,675)	-
	9,558,274	170,898	8,771,432	140,804

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 31 декабря 2013 г.:

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

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

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В итоге:

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

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.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	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	-	-	515,885
IV	156,000	5,206	-	-	161,206
V	-	33,448	-	7,124	72,075
	1,808,922	4,970,521	706,430	20,253	7,548,879

В итоге (2012):

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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2013 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	4,068	1,135	1,003	1,917	8,123	-
Срочные кредиты	34,219	6,091	8,426	87,519	136,255	10,600
Ипотечные кредиты	12,795	-	-	6,171	18,966	14,200
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	17,552	17,018	-	330,151	364,721	200,410
Прочие	-	-	-	34,400	34,400	-
	68,634	24,244	9,429	460,158	562,465	225,210

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
Юридические лица						
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



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

	2013		2012	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	86	-	-	-
Срочные кредиты	12,395	-	50,002	2,190
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	10,437	-	509	-
Малые и средние предприятия	110,142	11,200	105,294	10,000
Факторинг	133	-	1,450	-
Прочие	79,271	-	22,411	-
Итого	212,464	11,200	179,666	12,190

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2013	115	114,192	8,199	-	122,506
Начисление за период	4,596	15,605	(612)	1,500	21,089
Списание за счет резерва	-	(1,532)	-	-	(1,532)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2013	4,711	128,265	7,587	1,500	142,063

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципаль- ные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2013	74,490	523,230	5,321	2,874	73,254	679,169
Начисление за период	7,689	70,612	(791)	139	38,841	116,490
Списание за счет резерва	-	(32,657)	-	(1,450)	(815)	(34,922)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2013	82,179	561,185	4,530	1,563	76,279	760,737



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2013	122,506	679,169	801,675
Начисление за период	21,089	116,490	137,579
Списание за счет резерва	(1,532)	(34,922)	(36,454)
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2013	142,063	760,737	902,800

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2012	7	94,117	5,297	99,421
Начисление за период	108	24,172	2,902	27,182
Списание за счет резерва	-	(4,097)	-	(4,097)
Взысканные суммы	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	115	114,192	8,199	122,506

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

	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	(17,532)	83,866	5,321	1,139	44,287	117,081
Списание за счет резерва	-	(34,323)	-	-	(88)	(34,411)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	74,490	523,230	5,321	2,874	73,254	679,169

В итоге (2011):

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2012	99,421	596,499	695,920
Начисление за период	27,182	117,081	144,263
Списание за счет резерва	(4,097)	(34,411)	(38,508)
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	122,506	679,169	801,675



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 и их балансовая стоимость:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Недвижимость	7,575,579	6,186,588
Товар в обороте	3,082,905	2,588,001
Автотранспорт	2,049,917	1,897,094
Основные средства и оборудование	815,442	761,325
Ценные бумаги	774,207	446,432
Итого	<u>14,298,050</u>	<u>11,879,440</u>

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлено ниже:



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,788,511	449,804	-	2,238,315
Обязательные резервы в Банке России	109,607	-	-	109,607
Средства в других банках	170,898	-	-	170,898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,864,953	-	-	1,864,953
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79,252	-	-	79,252
Кредиты и авансы клиентам	9,558,274	-	-	9,558,274
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	213,487	-	-	213,487
Прочие активы	130,731	-	-	130,731
Основные средства	370,749	-	-	370,749
Инвестиционная недвижимость	3,059	-	-	3,059
	14,289,521	449,804	-	14,739,325
Обязательства				
Средства других банков	558,831	-	-	558,831
Средства клиентов	11,953,432	1,618	2,694	11,957,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Отложенные налоговые обязательства	47,858	-	-	47,858
Прочие обязательства	88,433	-	-	88,433
	12,658,554	1,618	2,694	12,662,866
Чистая балансовая позиция	1,630,967	448,186	(2,694)	2,076,459

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	1,417,611	341,874	(4,365)	1,755,120

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Группа сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Группа управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	149,196	149,196	156,254	125,004
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(149,196)	(149,196)	(156,254)	(125,004)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Группа управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Группа проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1% или 2% для кредитов овернайт. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Группы составляются и утверждаются Начальником отдела Казначейских операций. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Группы также обсуждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, заседания которого проводятся регулярно.

В состав комитета входят представители Руководства, казначейского департамента, финансового отдела и прочих ключевых отделов Группы. На практике, Группа стремится минимизировать риск, путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Группа также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Финансовый комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям Центрального Банка России.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,384,934	345,439	507,942	2,238,315
Обязательные резервы в Банке России	109,607	-	-	109,607
Средства в других банках	170,040	858	-	170,898
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,864,953	-	-	1,864,953
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79,252	-	-	79,252
Кредиты и авансы клиентам	9,558,274	-	-	9,558,274
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	213,487	-	-	213,487
Прочие активы	130,731	-	-	130,731
Основные средства	370,749	-	-	370,749
Инвестиционная недвижимость	3,059	-	-	3,059
	13,885,086	346,297	507,942	14,739,325
Обязательства				
Средства других банков	558,831	-	-	558,831
Средства клиентов	11,687,805	165,914	104,025	11,957,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Отложенные налоговые обязательства	47,858	-	-	47,858
Прочие обязательства	87,823	538	72	88,433
	12,392,317	166,452	104,097	12,662,866
Чистая балансовая позиция	1,492,769	179,845	403,845	2,076,459

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	1,279,874	152,615	322,631	1,755,120

В следующей таблице анализируется риск изменения ставки иностранных валют по отношению к рублю:

	На 31 декабря 2013		На 31 декабря 2012	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	14,388	14,388	12,209	12,209
Ослабление доллара США на 10%	(14,388)	(14,388)	(12,209)	(12,209)
Укрепление евро на 10%	32,308	32,308	25,810	25,810
Ослабление евро на 10%	(32,308)	(32,308)	(25,810)	(25,810)



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство Группы осуществляет мониторинг риска ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Группы, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Группа.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, однако стоит учитывать тот факт, что существующая кризисная ситуация в секторе может внести свои коррективы.

Группа на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Группы с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2013 и 2012 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	56.8%	40.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	85.9%	82.7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	83.1%	57.6%



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый отдел Группы ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Группой осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению ликвидностью Группы.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2013 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Группа осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	249,614	8,723	10,467	290,027	-	558,831
Средства клиентов	4,586,806	2,709,211	3,180,148	1,992,385	-	12,468,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	-	-	10,000
Прочие обязательства	56,912	16,382	7,549	7,590	-	88,433
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	47,858	47,858
Всего обязательств	4,903,332	2,734,316	3,198,164	2,290,002	47,858	13,173,672
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4,536,101	2,868,906	3,477,700	4,652,666	1,055,965	16,591,338
Обязательства кредитного характера	281,544	624,916	782,242	563,965	-	2,252,667



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2012:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	301,067	-	-	219,754	-	520,821
Средства клиентов	3,535,929	2,223,436	2,749,502	2,502,572	-	11,011,439
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,567	9,647	-	-	-	29,214
Прочие обязательства	34,111	16,962	8,041	5,465	-	64,579
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	46,834	46,834
Всего обязательств	3,890,674	2,250,045	2,757,543	2,727,791	46,834	11,672,887
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	3,505,565	3,900,444	2,977,205	3,250,963	990,850	14,625,027
Обязательства кредитного характера						
	66,753	232,906	531,041	723,810	-	1,554,510

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

Анализ по срокам погашения не отражает историческую устойчивость текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по гарантиям выданным обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может так же снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
Активы					
Средства в других банках	5.00	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.95	9.60	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	8.93	-
Кредиты и авансы клиентам	11.94	11.68	12.40	14.40	14.18
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25.92	26.00	26.46	24.45	-
Обязательства					
Средства других банков	6.12	8.00	8.00	8.36	-
Средства клиентов	1.91	8.73	8.98	8.14	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
Активы					
Средства в других банках	5.91	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.45	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	8.61	8.99	-
Кредиты и авансы клиентам	10.94	10.41	11.83	14.04	17.38
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29.97	29.55	28.03	27.15	-
Обязательства					
Средства других банков	5.55	-	-	8.45	-
Средства клиентов	0.61	7.58	8.80	9.26	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8.00	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 3 пункта выше, прибыль за год составила бы на 24,038 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (2012: 3% или на 9,315 больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2013 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребова ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	170,000	-	-	-	-	170,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,802,650	58,790	-	-	-	1,861,440
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	79,252	-	79,252
Кредиты и авансы клиентам	207,412	1,940,264	2,646,708	4,668,222	76,432	9,539,038
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11,194	39,686	43,244	119,363	-	213,487
Итого активов	2,191,256	2,038,740	2,689,952	4,866,837	76,432	11,863,217
Обязательства						
Средства других банков	245,395	8,723	10,467	290,027	-	554,612
Средства клиентов	3,641,578	2,464,644	2,959,947	1,931,700	-	10,997,869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	3,886,973	2,473,367	2,970,414	2,221,727	-	11,552,481
Чистая ликвидность	(1,695,717)	(434,627)	(280,462)	2,645,110	76,432	310,736
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(1,695,717)	(2,130,344)	(2,410,806)	234,304	310,736	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(904,326)	54,306	112,486	609,867	675,328	

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным процентным денежным финансовым инструментам. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	5.00	-	-	5.91	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.97	-	-	8.45	8.75	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.93	-	-	8.90	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.24	-	-	12.24	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25.27	-	-	28.13	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	7.35	-	-	6.78	-	-
Средства клиентов	6.51	3.50	3.02	6.58	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8.00	-	-



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными методами, используемыми Группой для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- эффективная реализация кадровой политики Группы, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Группы;
- организация работы по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Группой;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Чистые процентные доходы	576,683	454,444	344,570
Чистые непроцентные доходы	356,311	286,153	291,719
Доход	<u>932,994</u>	<u>740,597</u>	<u>636,289</u>

Операционный риск на 31 декабря 2013 года равен 115,494.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Чистые процентные доходы	454,444	344,570	396,392
Чистые непоцентные доходы	247,749	291,719	228,772
Доход	<u>702,193</u>	<u>636,289</u>	<u>625,164</u>

Операционный риск на 31 декабря 2012 года равен 98,182.

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Группы законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Группы законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Группой правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации онадлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

28. 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 31 декабря 2013 и соответствующих доходах и расходах за 2013 год 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 начало года	-	456,527	6,237	462,764	9,573,107
Выданные за год	-	91,628	6,951	98,579	n/a
Возвращенные за год	-	(546,439)	(6,751)	(553,190)	n/a
На конец года	-	1,716	6,437	8,153	10,461,074
Резерв по ссудам	-	(429)	(89)	(518)	(902,800)
Текущие счета					
На начало года	4,822	1,227	3,955	10,004	3,255,334
Поступление за год	427,626	2,066,332	48,012	2,541,970	n/a
Списание за год	(429,322)	(2,062,542)	(48,428)	(2,540,292)	n/a
На конец года	3,126	5,017	3,539	11,682	3,760,754
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	1,886	1,886	7,158,201
Поступление за год	-	-	8,846	8,846	n/a
Списание за год	-	-	(4,787)	(4,787)	n/a
На конец года	-	-	5,945	5,945	8,196,990
Выданные гарантии	-	482	-	482	1,070,254
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	35,796	768	36,564	1,226,245
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	85	-	85	15,857
Комиссионный доход от расчетных операций	222	1,067	27	1,316	163,347
Процентный расход:					
Депозитам	-	-	278	278	674,139
Текущие счета	1	3	57	61	674,865
Зарплата и премии	-	-	37,087	37,087	674,865



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2012 и соответствующих доходах и расходах за 2012 год 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 начало года	-	32,056	1,893	33,949	6,950,875
Выданные за год	-	662,880	9,782	672,662	n/a
Возвращенные за год	-	(238,409)	(5,438)	(243,847)	n/a
На конец года	-	456,527	6,237	462,764	9,573,107
Резерв по ссудам	-	(6,856)	(368)	(7,224)	(801,675)
Текущие счета					
На начало года	535	9,368	2,047	11,950	2,964,441
Поступление за год	745,333	2,666,983	49,349	3,461,665	n/a
Списание за год	(741,046)	(2,675,124)	(47,441)	(3,463,611)	n/a
На конец года	4,822	1,227	3,955	10,004	3,255,334
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	2,651	2,651	5,745,890
Поступление за год	-	-	755	755	n/a
Списание за год	-	-	(1,520)	(1,520)	n/a
На конец года	-	-	1,886	1,886	7,158,201
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам					
	-	11,605	455	12,060	944,518
Комиссионный доход от расчетных операций					
	541	207	9	757	138,522
Процентный расход по:					
Депозитам					
	-	-	122	122	497,917
Текущие счета					
	-	3	37	40	9,395
Зарплата и премии					
	-	-	28,406	28,406	215,270

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 2013 году составили 33,988 (2012: 25,798) в т.ч. заработная плата 9,872 (2012: 8,394), другие краткосрочные выплаты 24,116 (2012: 17,404). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2013 году составили 3,099 (2012: 2,608).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

29. 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% (2012: 10%)

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал		
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	749,019	506,564
Нераспределенная прибыль текущего года	312,856	208,218
Добавочный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	73,442	66,020
Вложения в акции (доли участия)	(100)	(110)
Нематериальные активы	(16)	(14)
Итого нормативный капитал	1,830,951	1,476,428
Норматив достаточности капитала	12.00%	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 2013 и 2012 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

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



Всего прошито и
пронумеровано
66 лист(ов)

