



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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях капитала	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Основные 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. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	27
12. Прочие активы	28
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	29
14. Средства других банков	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Налогообложение	32
18. Прочие обязательства	33
19. Акционерный капитал	34
20. Будущие платежи и условные обязательства	35
21. Резервы на возможные потери	37
22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	37
23. Комиссионные доходы и расходы	38
24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	38
25. Управление финансовыми рисками	39
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
27. Операции со связанными сторонами	61
28. Управление капиталом	63

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная 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» 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 Банка и результаты его хозяйственной деятельности;
- за оценку способности Банка 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 Банка 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 иным пользователям:

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Хлынов», Открытое Акционерное Общество (ОАО КБ «Хлынов»).

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» (далее – «Банк»), 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 Банка 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 Банка, 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 ОАО КБ «Хлынов» 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»
Неконсолидированный 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	2,238,312	1,444,294
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	9,800,588	8,946,210
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	11	-	6,233
Прочие активы	12	109,965	119,119
Основные средства	13	363,460	315,039
Инвестиционная недвижимость	13	3,059	50,839
Итого активов		14,740,094	12,812,794
Обязательства			
Средства других банков	14	558,831	520,821
Средства клиентов	15	11,961,087	10,416,549
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	10,000	29,214
Налогообложение	17	51,976	49,308
Прочие обязательства	18	80,685	56,062
Итого обязательств		12,662,579	11,071,954
Капитал			
Уставный капитал	19	627,198	627,198
Нераспределенная прибыль		1,368,387	1,038,598
Фонд переоценки основных средств		81,930	75,044
Итого капитала		2,077,515	1,740,840
Итого обязательств и капитала		14,740,094	12,812,794
Условные обязательства кредитного характера	20	2,252,953	1,560,796

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 25 апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления



С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный 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		948,544	767,469
Кредиты и авансы физическим лицам		304,437	203,099
Ценные бумаги		191,105	146,493
Обязательства кредитных организаций		5,055	6,705
		1,449,141	1,123,766
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(607,002)	(472,834)
Срочные депозиты юридических лиц		(67,140)	(25,083)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(7,366)	(9,396)
Срочные депозиты кредитных организаций		(33,206)	(10,703)
Выпущенные ценные бумаги		(353)	(428)
		(715,067)	(518,444)
Чистый процентный доход		734,074	605,322
Резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам	21	(135,048)	(151,010)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на обесценение		599,026	454,312
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	23	356,822	284,924
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	22	9,758	5,293
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(7,759)	56,989
Чистые доходы/(расходы) от переоценке статей в иностранной валюте		52,541	(30,153)
Чистые доходы от выбытия основных средств		(8,905)	2,090
Резерв на обесценение прочих активов	21	(24,447)	-
Справедливая стоимость инвестиций в дочернюю компанию	11	(6,223)	6,233
Прочие операционные доходы		18,478	10,016
Операционный доход		989,291	789,704
Затраты на персонал	24	(347,496)	(269,999)
Административные и прочие операционные расходы	24	(201,205)	(158,559)
Износ и амортизация	13	(20,300)	(14,825)
Операционные расходы		(569,001)	(443,383)
Прибыль до налогообложения		420,290	346,321
Расходы по налогу на прибыль	17	(92,096)	(75,365)
Прибыль за период		328,194	270,956
Прочая совокупная прибыль			
Доходы от переоценки основных средств, после отложенного налога		8,481	28,429
		8,481	28,429
Общая совокупная прибыль отчетного года		336,675	299,385

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 25 апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный 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		1,188,543	849,299
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
Комиссии полученные		420,606	331,186
Комиссии уплаченные		(36,393)	(28,962)
Расходы от реализации основных средств		-	(948)
Прочие операционные доходы полученные		9,185	18,339
Прочие операционные расходы уплаченные		(550,354)	(429,210)
Налог на прибыль уплаченный		(91,150)	(71,404)
		413,752	352,130
Движение денежных средств, полученное от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		413,752	352,130
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		2,661	(13,796)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль 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)
		732,204	547,571
Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности			
		732,204	547,571
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(25,569)	(21,636)
Выбытие основных средств, инвестиционной недвижимости		3,472	5,429
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(29,052)	(64,956)
		(51,149)	(81,163)
Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности			
		(51,149)	(81,163)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		-	-
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		112,963	30,269
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		794,018	496,677
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,444,294	947,617
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2,238,312	1,444,294

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 25 апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет об изменении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспред еленная прибыль	Итого
На 01 января 2012 года	627,198	46,615	767,642	1,441,455
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	28,429	270,956	299,385
На 01 января 2013 года	627,198	75,044	1,038,598	1,740,840
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	8,481	328,194	336,675
Списание фонда переоценки	-	(1,595)	1,595	-
На 01 января 2014 года	627,198	81,930	1,368,387	2,077,515

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с РСБУ, в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,095,962 (2012: 750,725).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 25 апреля 2014 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

1. Основные виды деятельности

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 6 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 Банка 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 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2013 года среднесписочная численность работников Банка составила 609 человек (2012 г.: 551 человек).

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 19, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

2. Экономическая среда, в которой Банк 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 будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка.



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

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с 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 Банка ведется в соответствии с Российским Законодательством о бухгалтерском учете (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, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка 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.

Данная финансовая отчетность подготовлена по данным первоначальной стоимости активов. Исключение составляют некоторые переоцененные необоротные активы и финансовые инструменты.

б) Применение оценок

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 Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Наиболее существенными являются оценки необходимого уровня резервов на возможные потери.

(i) Обесценение кредитов

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

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



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

Основы составления отчетности (продолжение)

(ii) Обесценение прочих активов

Банк ежеквартально рассматривает все активы на предмет обесценения. Прежде чем признать убытки от обесценения актива в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе совокупной прибыли Банк оценивает все данные, которые могут быть доказательством уменьшения будущих денежных потоков по нему. Руководство Банка 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, Банк использует последнюю цену предложения на рынке, если это возможно. Если это невозможно применить, то используется методика оценки или допущений. Более детальная информация дана в Примечании 8.

(iv) Операции со связанными сторонами

В рамках своей обычной деятельности Банк 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

Банк применяет нормы амортизации на основе оценки периода использования основных средств. Руководство Банка 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. Банк 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)	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).
<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>		



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

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность	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 Раскрытие информации об участии в других предприятиях	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 Отдельная финансовая отчетность	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 Инвестиции в ассоциированные предприятия	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 – Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходным положениям	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 Оценка справедливой стоимости	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 Вознаграждение работникам – пересмотренная версия	Вводит несколько значительных изменений касательно учета в разделе пенсионных планов с установленными выплатами, включая отмену «коридорного» метода.
Разъяснение КРМФ (IFRIC) 20 Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения	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 неконсолидированной 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 – Дает определение инвестиционным организациям и вводит исключение из требований о консолидации отдельных дочерних структур инвестиционных организаций.
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Указывает на недостатки в действующей практике применения взаимозачета в МСФО 32
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – 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.
(вступает в силу с 1 января 2014 года)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты – 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.
(вступает в силу с 1 января 2015 года)

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

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



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

Основы составления отчетности (продолжение)

d) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2013 и 2012 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	1,830,951	343,642	1,476,428	241,002
Упущенная выгода по кредитам	-	-	-	19,997
Дополнительный резерв по кредитам и прочим активам	251,651	1,240	250,411	5,576
Начисление процентных расходов/доходов	25,047	358	24,689	5,741
Выбытие МБП	(167)	(30)	(137)	204
Дополнительный износ	(7,710)	(8,719)	(2,590)	(1,570)
Вложения в дочерние компании		(6,223)	6,233	6,233
Восстановление ОС	23,723	11,664	15,658	7,517
Отложенный налог	(51,976)	(946)	(49,308)	(3,961)
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	34,086	(2)	35,943	(4,525)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,077,515	328,194	1,740,840	270,956



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 Банк заявил 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

В данной финансовой отчетности отражены операции и балансы Банка по неконсолидированному бюджету. Банк также выпустил финансовую отчетность по консолидированному бюджету и балансы по операциям Банка и его дочерних компаний.

b) Учет финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он 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 отчете о финансовом положении 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 и прочей совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

c) 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

е) Средства в кредитных организациях

В рамках своей обычной деятельности Банк 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.

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

Финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные 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 на отчетную дату.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

г) Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методики, описанной в Примечании 3 (f).

h) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк 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 Банк 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 прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли отчетного периода.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

и) 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.

ж) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или средств в других банках или 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.

к) Кредиты и авансы клиентам

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

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

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 совокупную 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.

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



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

Принципы учетной политики (продолжение)

1) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

При составлении финансовой отчетности, Банк 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 Банк также используют для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

- Просрочка в платежах основного или процентного долга;
- Значительные финансовые проблемы заемщика (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.)
- Нарушение условий кредита;
- Вероятность наступления банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости обеспечения;
- Информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- Снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 2 категории.

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

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

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 и прочей совокупной прибыли. 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. Банк может также оценивать обесценивание исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска (например, по классификации Банка, 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 Банком для снижения разницы между оценкой вероятных потерь и суммарным ущербом.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении 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 и прочей совокупной прибыли как часть движения по снижению справедливой стоимости для потерь по кредитам.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Средства в наличии для продажи

Банк определяет на каждую дату представления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в отчете о движении капитала, а в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли по долевым инструментам, не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. 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 отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли.

(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.

т) Договоры финансовой гарантии

Потенциальные обязательства, возникающие по договорам предоставления финансовой гарантии, изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой суммой вознаграждения, полученного по данному договору, за исключением случаев, когда гарантия была выдана на нерыночных условиях.

Потенциальное обязательство в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком действия гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в п.4к. настоящего раздела. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

п) Основные средства

Здания учитываются в отчете о финансовом положении 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.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупной прибыли они отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств» в момент их возникновения.

о) Инвестиционная недвижимость

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

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



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

Принципы учетной политики (продолжение)

р) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды и включаются в состав операционных расходов.

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

q) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов согласно МСБУ 39. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

г) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. 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 Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

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

Резервы оцениваются по настоящей стоимости затрат, необходимых для урегулирования обязательств, с использованием ставки до вычета налога, которая отражает настоящие рыночные оценки временной стоимости денег и риск характерный для обязательств. Увеличение резерва по причине прохождения времени, отражаются в статье «Расходы на выплату процентов».

т) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк 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. Банк не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

и) 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 Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

w) Налогообложение

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

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

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

х) Отражение доходов и расходов

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 и прочей совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки.

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

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

у) Отражение дохода по вознаграждениям и комиссиям

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.



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

Принципы учетной политики (продолжение)

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 совокупной прибыли 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	767,044	561,421
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>2,238,312</u>	<u>1,444,294</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: 321,779 или 67.06%).

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

	<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 25.



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

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 Банка. 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.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	170,898	140,804
	170,898	140,804

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 25.

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

	2013	2012
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
	1,864,953	1,562,544



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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	9,85	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 котлируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

По состоянию на 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	-	1,334
	<u>1,561,544</u>	<u>1,000</u>	<u>1,562,544</u>



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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	88,708	88,708

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

	<u>Векселя кредитных организаций</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	1,000	1,000

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 25.

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
	79,252	115,444



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
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-

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

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

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 25.

10. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Кредиты и авансы клиентам	10,089,165	9,313,264
Ипотечные кредиты для продажи	568,694	407,027
Факторинг	43,265	23,935
	10,701,124	9,744,226
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(900,536)</u>	<u>(798,016)</u>
	9,800,588	8,946,210

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 14,691,566 (2012: 12,161,003).

В рамках своей деятельности, Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2013		2012	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3,292,375	205,131	3,107,973	175,720
Частные лица	1,623,958	134,476	1,051,130	114,307
Промышленность обрабатывающая	1,572,792	84,440	1,084,897	53,431
Строительство	1,006,293	38,671	793,413	16,743
Транспорт и связь	745,386	172,339	919,734	221,433
Операции с недвижимым имуществом, аренда	550,660	132,925	425,919	76,062
Сельское хозяйство	296,264	14,901	274,712	13,957
Финансовая	268,421	10,663	928	46
Легкая промышленность	238,316	7,528	164,178	3,161
Лесная промышленность	143,454	50,843	102,098	35,245
Машиностроение	102,187	12,696	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	28,056	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	-	-
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
Охрана	777	39	-	-
Деятельность дилеров	710	35	-	-
Образование	709	116	408	89
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита, консультирование	-	-	223,336	39,127
Технические испытания, исследования и сертификация	-	-	82,566	4,128
Деятельность в области архитектуры; инженерно - техническое проектирование	-	-	12,816	2,622
Подбор персонала	-	-	6,929	347
Прочие	-	-	19,131	956
	10,132,430	892,949	9,337,199	789,817
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	568,694	7,587	407,027	8,199
	10,701,124	900,536	9,744,226	798,016

За 2013 год Банк обратил 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 Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.



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

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 21.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

11. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Стоимость на начало года (первоначальная стоимость 100)	6,233	-
Корректировка справедливой стоимости, отраженной в Отчете о совокупной прибыли	(6,223)	6,233
Выбытие дочерней компании	(10)	-
	<u>-</u>	<u>6,233</u>

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов доля участия Банка в капитале составляла 100%.

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

В соответствии с иерархией методов оценки стоимости в Примечании 8, Банк произвел оценку инвестиций согласно Уровня 3.

Банк подготовил консолидированную финансовую отчетность с данными ООО «Лизинг-Хлынов» в виде отдельного документа.



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

12. Прочие активы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Изъятый залог	77,554	86,808
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	39,257	25,787
Расчеты с бюджетом	1,654	1,539
Прочее	15,947	4,985
	<u>134,412</u>	<u>119,119</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(24,447)</u>	<u>-</u>
	<u>109,965</u>	<u>119,119</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 Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 76,454 (на 31 декабря 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.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 21.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 25.



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

13. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор- тные средства	Оргтехника	Мебель и банковское оборудова- ние	Немате- риальные активы	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость								
На 31 декабря 2011 года	3,652	220,516	3,679	23,586	43,145	46,521	10,814	351,913
Поступления	104	-	-	3,823	9,018	6,793	1,898	21,636
Перенос из/в инвестиционной недвижимости	-	9,711	-	-	-	-	(11,998)	(2,287)
Выбытия	-	(1,483)	-	(399)	(3,386)	(161)	-	(5,429)
Переоценка	-	33,656	-	-	-	-	-	33,656
Модернизация	-	-	-	967	44	-	-	1,011
На 31 декабря 2012 года	3,756	262,400	3,679	27,977	48,821	53,153	714	400,500
Поступления	-	-	543	6,587	8,870	8,853	-	24,853
Перенос из инвестиционной недвижимости	-	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	3,749	310,533	3,996	33,375	56,470	62,006	209	470,338
Амортизация								
На 31 декабря 2011 года	-	(8,021)	(2,020)	(18,402)	(34,077)	(10,846)	-	(73,366)
Отчисления за год	-	(4,135)	(354)	(2,815)	(3,927)	(3,594)	-	(14,825)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	649	-	296	1,701	84	-	2,730
На 31 декабря 2012 года	-	(11,507)	(2,374)	(20,921)	(36,303)	(14,356)	-	(85,461)
Отчисления за год	-	(4,771)	(413)	(5,175)	(4,947)	(4,994)	-	(20,300)
Списано при переоценке	-	(4,589)	-	-	-	-	-	(4,589)
Выбытия	-	251	225	1,788	1,208	-	-	3,472
На 31 декабря 2013 года	-	(20,616)	(2,562)	(24,308)	(40,042)	(19,350)	-	(106,878)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2013 года	3,749	289,917	1,434	9,067	16,428	42,656	209	363,460
На 31 декабря 2012 года	3,756	250,893	1,305	7,056	12,518	38,797	714	315,039
На 31 декабря 2011 года	3,652	212,495	1,659	5,184	9,068	35,675	10,814	278,547



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

Основные средства и инвестиционная недвижимость (продолжение)

Основные средства застрахованы на общую сумму 270,405 (2012: 224,707).

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

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

	<u>Инвестиционная недвижимость</u>
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	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
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 Агентство 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
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
	<u>558,831</u>	<u>520,821</u>

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

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 25.

15. Средства клиентов

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Физические лица		
Текущие счета	659,762	600,892
Срочные депозиты	7,333,951	6,444,351
	<u>7,993,713</u>	<u>7,045,243</u>
Прочие юридические лица		
Текущие счета	3,033,612	2,594,244
Срочные депозиты	857,591	665,949
	<u>3,891,203</u>	<u>3,260,193</u>
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	69,065	63,212
Срочные депозиты	7,106	47,901
	<u>76,171</u>	<u>111,113</u>
	<u>11,961,087</u>	<u>10,416,549</u>

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

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7,993,713	66.8	7,045,243	67.6
Услуги	1,245,331	10.4	971,225	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	4.9	564,861	5.4
Транспорт и связь	137,145	1.1	107,365	1.0
Финансовая	59,500	0.5	91,970	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		
Итого средства клиентов	<u>11,961,087</u>	<u>100.0</u>	<u>10,416,549</u>	<u>100.0</u>



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

Средства клиентов (продолжение)

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 25.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Векселя	10,000	29,214
	10,000	29,214

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные Банком 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 25.

17. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	91,150	71,404
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	946	3,961
Расходы по налогу на прибыль	92,096	75,365

В 2013 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, 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 Банком, приведены ниже:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль до налогообложения	420,290	346,321
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	84,058	69,264
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(3,980)	(3,602)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	11,072	5,742
Расходы по налогу на прибыль	91,150	71,404



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

Налогообложение (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.

Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2012:20%).

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

Влияние вычитаемых временных разниц	2013	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2012
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(64,982)	-	(3,981)	(61,001)
Дебиторская задолженность	9,466	-	16,980	(7,514)
Основные средства	(14,353)	(1,722)	(3,650)	(8,981)
Прочее	17,893	-	(10,295)	28,188
	(51,976)	(1,722)	(946)	(49,308)

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

Влияние вычитаемых временных разниц	2012	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2011
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(61,001)	-	(22,552)	(38,449)
Дебиторская задолженность	(7,514)	-	(10,982)	3,468
Основные средства	(8,981)	(7,107)	4,196	(6,070)
Прочее	28,188	-	25,377	2,811
	(49,308)	(7,107)	(3,961)	(38,240)

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	38,240	29,274
Доходы будущих периодов	27,550	17,487
Налоги к уплате	14,160	8,498
Накопленный процентный расход	465	686
Дивиденды к уплате	13	30
Прочее	257	87
	80,685	56,062

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 25.



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Корректировка на инфляцию			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
			<u>627,198</u>			<u>627,198</u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2013 и 2012 годах дивиденды не выплачивались.

В 2013 году и в 2012 году Банк не увеличил уставный капитал.

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.



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

Акционерный капитал (продолжение)

Акционерами Банка 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

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведена минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	2013	2012
Не более чем на 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
	70,827	77,919

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка 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 Банк потенциально подвержен 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.



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

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	723,544	728,044
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	459,155	189,270
Гарантии выданные	<u>1,070,254</u>	<u>643,482</u>
	<u>2,252,953</u>	<u>1,560,796</u>

Производные финансовые инструменты

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

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка 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 Банком были осуществлены вложения в 12 производных финансовых инструментов – сделки «своп» (2012: 7 производных финансовых инструментов – сделки «своп»).

	<u>Условная сумма</u>		<u>Курс ЦБРФ</u>	
	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
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.



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

21. 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	675,271	-	698,016
Создание	151,010	-	151,010
Списание за счет резерва	(28,265)	-	(28,265)
31 декабря 2012	798,016	-	798,016
Создание	135,048	24,447	159,495
Списание за счет резерва	(32,528)	-	(32,528)
31 декабря 2013	900,536	24,447	924,983

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.

22. 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 доходы по операциям с ценными бумагами	111	255
	9,758	5,293



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

23. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	163,372	138,560
Комиссия по кассовым операциям	148,909	145,842
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	326
Комиссия по прочим операциям	894	900
	<u>393,215</u>	<u>317,216</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(16,323)	(17,270)
Комиссия 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)	-
Комиссионные расходы по продаже ипотечных кредитов	(371)	(624)
Комиссии по кассовым операциям	(366)	(447)
Прочие комиссионные расходы	(409)	(505)
	<u>(36,393)</u>	<u>(32,292)</u>
	<u>356,822</u>	<u>284,924</u>

24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата	172,376	142,534
Другие краткосрочные выплаты	102,579	69,836
Отчисления в социальные фонды	72,541	57,629
	<u>347,496</u>	<u>269,999</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	29,980	25,282
Реклама и маркетинг	23,162	17,350
Аренда помещений и земли	21,811	18,519
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	18,745	11,662
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	18,305	16,108
Ремонт основных средств	17,937	13,512
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	13,991	10,403
Содержание зданий и сооружений	11,618	9,077
Охрана	9,741	8,561
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы, услуги связи	6,640	5,442
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	4,708	3,632
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	4,651	4,785
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	4,014	3,104
Расходы на аудит	1,881	2,038
Присвоение рейтинга	367	177
Страхование основных средств	348	370
Уплаченная госпошлина	304	228
Страхование персонала	8	25
Прочие	12,994	8,284
	<u>201,205</u>	<u>158,559</u>



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

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, ценовой 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

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск невозврата контрагентом причитающихся Банку 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. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк 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, Банк 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 Банк 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 Центральным Банком Российской Федерации, включены в операционное руководство Банка. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представления 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

в) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

Банк 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.

Банк 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

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Банк установил 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 Банк 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.



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

(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 Банком от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Банка 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, Банк потенциально подвергается риску возникновения убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам.

Однако, сумма вероятных убытков меньше, чем сумма общих неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств на предоставление кредита возможно среди клиентов, поддерживающих специфические стандарты кредитоспособности. Банк 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

Обесценение 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 отчете о финансовом положении, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска.



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Банка 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	0.19	0.00	0.00	6.31	0.00	0.00
II	86.47	21.08	2.52	78.52	15.54	2.03
III	5.79	13.58	24.27	6.37	15.35	24.78
IV	1.33	5.39	41.90	1.80	0.97	5.53
V	6.22	59.95	99.65	7.00	68.14	100.00
	100.00	100.00	10.34	100.00	100.00	10.28

Инструмент по внутреннему рейтингу способствует руководству при определении наличия объективных доказательств обесценения, определенных МСБУ 39, основан на следующих критериях, предусмотренных Банком, и включающих в себя:

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

Политика Банка 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 Банка, 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.

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



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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	1,049,283
Ипотечные кредиты	568,694	407,027
Прочие	6,000	-
	<u>2,192,652</u>	<u>1,458,157</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	1,723,544	2,005,635
Малые и средние предприятия	6,528,195	5,447,197
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	90,605	706,430
Факторинг	43,265	23,935
Прочие	122,863	102,872
	<u>8,508,472</u>	<u>8,286,069</u>
	<u>10,701,124</u>	<u>9,744,226</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(900,536)</u>	<u>(798,016)</u>
	<u>9,800,588</u>	<u>8,946,210</u>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	9,940,798	170,898	9,077,290	140,804
Просроченные, но не обесцененные	558,784	-	505,411	-
Обесцененные	201,542	-	161,525	-
	<u>10,701,124</u>	<u>170,898</u>	<u>9,744,226</u>	<u>140,804</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(900,536)</u>	<u>-</u>	<u>(798,016)</u>	<u>-</u>
	<u>9,800,588</u>	<u>170,898</u>	<u>8,946,210</u>	<u>140,804</u>



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

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:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Факторинг	Муниципальные федеральные и гос.структуры	Прочие	Итого
I	-	20,784	-	-	-	20,784
II	1,583,254	5,557,420	42,230	90,605	7,650	7,281,159
III	12,873	471,217	-	-	-	484,090
IV	110,000	3,763	902	-	-	114,665
V	6,980	14,751	-	-	1,542	23,273
	1,713,107	6,067,935	43,132	90,605	9,192	7,923,971

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	20,784	20,784
II	1,890,873	7,281,159	9,172,032
III	99,236	484,090	583,326
IV	11,885	114,665	126,550
V	14,833	23,273	38,106
	2,016,827	7,923,971	9,940,798



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	-	-	-
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	934,047	401,153	1,336,928

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Факторинг	Муниципальные федеральные и гос.структуры	Прочие	Итого
I	-	8,464	-	600,000	-	608,464
II	1,782,522	4,449,180	13,129	106,430	-	6,351,261
III	56,676	476,122	-	-	11,250	544,048
IV	156,000	5,206	-	-	-	161,206
V	-	33,448	7,124	-	34,811	75,383
	1,995,198	4,972,420	20,253	706,430	46,061	7,740,362

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	608,464	608,464
II	1,262,280	6,351,261	7,613,541
III	67,848	544,048	611,896
IV	2,792	161,206	163,998
V	4,008	75,383	79,391
	1,336,928	7,740,362	9,077,290



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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:

	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						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Малые и средние предприятия	17,460	17,018	-	326,562	361,040	200,410
Факторинг	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	34,400	34,400	-
	68,542	24,244	9,429	456,569	558,784	225,210

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

	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	6,931	72,529	481	307,683	387,624	321,479
Факторинг	2,099	-	-	133	2,232	-
Прочие	34,400	-	-	-	34,400	-
	58,556	75,100	2,656	369,099	505,411	354,609



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 обесцененных кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	86	-	-	-
Срочные кредиты	12,395	-	50,002	2,190
Юридические лица				
Крупные клиенты	10,437	-	509	-
Малые и средние предприятия	99,220	11,200	87,153	10,000
Факторинг	133	-	1,450	-
Прочие	79,271	-	22,411	-
	201,542	11,200	161,525	12,190

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
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	-	-	-	-	-
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 му- ниципальные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
На 1 января 2013	89,041	504,193	5,321	2,874	74,081	675,510
Начисление / (восстановление) за период	3,420	73,177	(791)	139	38,014	113,959
Списание за счет резерва	-	(28,731)	-	(1,450)	(815)	(30,996)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2013	92,461	548,639	4,530	1,563	111,280	758,473



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2013	122,506	675,510	798,016
Начисление за период	21,089	113,959	135,048
Списание за счет резерва	(1,532)	(30,996)	(32,528)
Взысканные суммы	-	-	-
На 31 декабря 2013	142,063	758,473	900,536

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

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2012	7	94,117	5,297	99,421
Начисление за период	108	22,158	2,902	25,168
Списание за счет резерва	-	(2,083)	-	(2,083)
Взысканные суммы	-	-	-	-
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:

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и му- ниципальные Факто- структуры ринг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>	
На 1 января 2012	97,378	446,731	-	1,735	30,006	575,850
Начисление / (восстановление) за период	(8,337)	83,379	5,321	1,139	44,340	125,842
Списание за счет резерва	-	(25,917)	-	-	(265)	(26,182)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012	89,041	504,193	5,321	2,874	74,081	675,510

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2012	99,421	575,850	675,271
Начисление за период	25,168	125,842	151,010
Списание за счет резерва	(2,083)	(26,182)	(28,265)
Взысканные суммы	-	-	-
На 31 декабря 2012	122,506	675,510	798,016



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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:

	2013	2012
Недвижимость	7,580,219	6,201,382
Товар в обороте	3,082,905	2,588,001
Автотранспорт	2,356,444	2,105,206
Основные средства и оборудование	890,876	819,982
Ценные бумаги	781,122	446,432
Итого	14,691,566	12,161,003

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк 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 Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Банк не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,788,508	449,804	-	2,238,312
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
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,800,588	-	-	9,800,588
Прочие активы	109,965	-	-	109,965
Основные средства	363,460	-	-	363,460
Инвестиционная недвижимость	3,059	-	-	3,059
	14,290,290	449,804	-	14,740,094



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязательства				
Средства других банков	558,831	-	-	558,831
Средства клиентов	11,956,775	1,618	2,694	11,961,087
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Налогообложение	51,976	-	-	51,976
Прочие обязательства	80,685	-	-	80,685
	<u>12,658,267</u>	<u>1,618</u>	<u>2,694</u>	<u>12,662,579</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,632,023</u>	<u>448,186</u>	<u>(2,694)</u>	<u>2,077,515</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,403,331</u>	<u>341,874</u>	<u>(4,365)</u>	<u>1,740,840</u>

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка. Банк 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.

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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка 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:

	<u>31 декабря 2013</u>		<u>31 декабря 2012</u>	
	<u>Чистая прибыль до налогообложения</u>	<u>Собственные средства</u>	<u>Чистая прибыль до налогообложения</u>	<u>Собственные средства</u>
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)



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк 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 Банка составляются и утверждаются Начальником отдела Казначейских операций. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Банка 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 Банка. На практике, Банк стремится минимизировать риск, путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Банк 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,384,931	345,439	507,942	2,238,312
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
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,800,588	-	-	9,800,588
Прочие активы	109,965	-	-	109,965
Основные средства	363,460	-	-	363,460
Инвестиционная недвижимость	3,059	-	-	3,059
	13,885,855	346,297	507,942	14,740,094



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязательства				
Средства других банков	558,831	-	-	558,831
Средства клиентов	11,691,148	165,914	104,025	11,961,087
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	10,000
Налогообложение	51,976	-	-	51,976
Прочие обязательства	80,075	538	72	80,685
	<u>12,392,030</u>	<u>166,452</u>	<u>104,097</u>	<u>12,662,579</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,493,825</u>	<u>179,845</u>	<u>403,845</u>	<u>2,077,515</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,265,594</u>	<u>152,615</u>	<u>322,631</u>	<u>1,740,840</u>

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

	<u>На 31 декабря 2013</u>		<u>На 31 декабря 2012</u>	
	<u>Воздействие на прибыль или убыток</u>	<u>Воздействие на собственные средства</u>	<u>Воздействие на прибыль или убыток</u>	<u>Воздействие на собственные средства</u>
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)

Риск ликвидности

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. 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 Банка, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка, однако стоит учитывать тот факт, что существующая кризисная ситуация в секторе может внести свои коррективы.

Банк 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 Банка 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 течении 2012 и 2013 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, 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%

Планово-экономический отдел Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2013. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк 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.



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	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	249,614	8,723	10,467	290,027	-	558,831
Средства клиентов	4,590,149	2,709,211	3,180,148	1,992,385	-	12,471,893
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	-	-	10,000
Прочие обязательства	52,699	14,889	7,549	5,548	-	80,685
Налогообложение	-	-	-	-	51,976	51,976
Всего обязательств	4,902,462	2,732,823	3,198,164	2,287,960	51,976	13,173,385
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4,533,525	2,849,083	3,485,522	4,652,797	1,046,172	16,567,099
Обязательства кредитного характера	281,544	625,202	782,242	563,965	-	2,252,953

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	3,538,943	2,223,436	2,749,502	2,502,572	-	11,014,453
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,567	9,647	-	-	-	29,214
Прочие обязательства	31,821	14,772	5,596	3,873	-	56,062
Налогообложение	-	-	-	-	41,586	41,586
Всего обязательств	3,891,398	2,247,855	2,755,098	2,726,199	41,586	11,662,136
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	3,502,833	3,898,784	2,970,915	3,247,649	980,917	14,601,098
Обязательства кредитного характера	66,753	232,906	531,041	730,096	1,560,796	3,061,492

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2013 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу.



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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 Банка имеют фиксированные процентные ставки.

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	От 1 до 6	От 6 до	Более	Просро-
	менее 1	меся-	12 меся-	1 года	ченные
	месяца	цев	цев	1 года	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	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.94	11.69	12.41	14.35	14.18
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	-	-	-	-	-



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 2012 года:

	До востре-				
	менее 1	От 1 до 6	От 6 до	Более	Просро-
	месяца	меся-	12 меся-	1 года	ченые
	и	цев	цев	и	и
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	11.84	14.00	17.38
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 подвержен Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребован ия 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	1,944,523	2,656,089	4,900,050	76,432	9,784,506
Итого активов	2,180,062	2,003,313	2,656,089	4,979,302	76,432	11,895,198
Обязательства						
Средства других банков	245,395	8,723	10,467	290,027	-	554,612
Средства клиентов	3,644,921	2,464,644	2,959,947	1,931,700	-	11,001,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	3,890,316	2,473,367	2,970,414	2,221,727	-	11,555,824
Чистая ликвидность	(1,710,254)	(470,054)	(314,325)	2,757,575	76,432	339,374
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(1,710,254)	(2,180,308)	(2,494,633)	262,942	339,374	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(917,213)	8,056	39,343	610,770	676,231	

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	-	-	12.25	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	7.35	-	-	6.78	-	-
Средства клиентов	6.51	3.50	3.02	6.58	3.81	3.38
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8.00	-	-



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной 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 Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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 Банком 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 Банка, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Банка;
- 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 Банком;
- 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 Банка, 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 неконсолидированной 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 Банка, 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 непроцентные 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 Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

26. 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 Банком 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

27. 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 Банк осуществлял 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:

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы					
клиентам					
На начало года	-	648,088	5,865	653,953	9,744,226
Выданные за год	-	271,961	6,521	278,482	-
Возвращенные за год	-	(662,582)	(5,948)	(668,530)	-
На конец года	-	257,467	6,438	263,905	10,701,124
Резерв по ссудам	-	(10,712)	(102)	(10,814)	(900,536)
Текущие счета					
На начало года	4,822	4,241	3,887	12,950	3,258,348
Поступление за год	427,626	2,456,177	46,120	2,929,923	-
Списание за год	(429,322)	(2,452,059)	(46,467)	(2,927,848)	-
На конец года	3,126	8,359	3,540	15,025	3,762,439
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	1,886	1,886	7,158,201
Поступление за год	-	-	8,846	8,846	-
Списание за год	-	-	(4,787)	(4,787)	-
На конец года	-	-	5,945	5,945	8,198,648
Выданные гарантии	-	482	-	482	1,070,254



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

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход по кредитам	-	62,610	748	63,358	1,252,981
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	85	-	85	15,857
Процентные расходы по:					
Срочным депозитам	-	-	278	278	674,142
Текущим счетам	1	8	57	66	7,366
Комиссионный доход от расчетных операций					
	222	1,096	27	1,345	163,372
Зарплата и премии					
	-	-	36,346	36,346	274,955

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2012 года и соответствующих доходах и расходах за 2012 год представлена ниже:

	Акционеры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/финансовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	185,509	1,893	187,403	7,077,027
Выданные за год	-	539,086	8,309	547,395	-
Возвращенные за год	-	(113,361)	(4,346)	(117,707)	-
На конец года	-	648,088	5,865	653,953	9,744,226
Резерв по ссудам	-	(22,728)	(360)	(23,088)	(798,016)
Текущие счета					
На начало года	535	11,598	2,047	14,180	2,966,671
Поступление за год	745,333	3,082,817	46,851	3,875,002	-
Списание за год	(741,046)	(3,090,265)	(44,972)	(3,876,283)	-
На конец года	4,822	4,241	3,887	12,950	3,258,348
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	2,651	2,651	5,745,890
Поступление за год	-	-	3,829	3,829	-
Списание за год	-	-	(1,520)	(1,520)	-
На конец года	-	-	1,886	1,886	7,158,201



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

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход по кредитам	-	36,337	340	36,677	970,568
Процентные расходы по:					
Срочным депозитам	-	-	122	122	497,917
Текущим счетам	-	3	37	41	9,396
Комиссионный доход					
от расчетных операций	541	246	9	795	138,560
Зарплата и премии					
	-	-	27,423	27,423	269,999

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Банка, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, в 2013 году составили 33,247 (2012: 24,815) в т.ч. заработная плата 9,245 (2012: 7,730), другие краткосрочные выплаты 24,002 (2012: 17,086). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка и Правления Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2013 году составили 3,099 (2012: 2,608).

28. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк 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 Банка, 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%



67

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

Управление капиталом (продолжение)

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 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Банк 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 Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.



Всего прошито и
пронумеровано
68 лист(ов)

