



Банк Хлынов

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

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2015 года**

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2015 года

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Обязательные резервы в Банке России	21
7. Средства в других банках	22
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
10. Кредиты и авансы клиентам	26
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28
12. Основные средства и инвестиционная недвижимость	29
13. Средства других банков	31
14. Средства клиентов	31
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
16. Налогообложение	32
17. Акционерный капитал	34
18. Будущие платежи и условные обязательства	34
19. Инвестиции в дочерние компании	36
20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	36
21. Резервы на возможные потери	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	38
24. Управление капиталом	59
25. Операции со связанными сторонами	61

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,358,389	1,483,593
Обязательные резервы в Банке России	6	112,017	116,148
Средства в других банках	7	33,346	123,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,985,538	2,391,410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	8,826	13,847
Кредиты и авансы клиентам	10	9,794,322	10,142,149
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	174,743	209,255
Прочие активы		276,023	224,705
Отложенный налоговый актив	16	1,469	-
Основные средства	12	378,217	366,706
Инвестиционная недвижимость	12	18,281	4,356
Итого активов		15,141,171	15,076,100
Обязательства			
Средства других банков	13	582,370	357,616
Средства клиентов	14	11,926,682	12,164,066
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	95,858	132,076
Отложенное налоговое обязательство	16	-	5,118
Прочие обязательства		190,092	140,498
Итого обязательств		12,795,002	12,799,374
Капитал			
Уставный капитал	17	620,283	620,283
Нераспределенная прибыль		1,640,348	1,570,905
Фонд переоценки основных средств		85,538	85,538
Итого капитал		2,346,169	2,276,726
Итого обязательств и капитала		15,141,171	15,076,100
Условные обязательства кредитного характера	18	2,789,344	2,206,565

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 августа 2015 года

В.А. Репняков
 Первый заместитель председателя правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с7 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		575,962	493,567
Кредиты и авансы физическим лицам		249,297	215,520
Инвестиции в лизинг		23,470	20,792
Ценные бумаги		156,419	80,582
Обязательства кредитных организаций		5,676	777
		1,010,824	811,238
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(437,616)	(317,466)
Срочные депозиты юридических лиц		(46,620)	(23,179)
Срочные депозиты кредитных организаций		(19,033)	(26,341)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(7,257)	(2,604)
Долговые ценные бумаги		(4,759)	(244)
Прочие заемные средства		(24)	-
		(515,309)	(369,834)
Чистый процентный доход		495,515	441,404
Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг	21	(372,042)	(112,511)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		123,473	328,893
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов		177,205	175,078
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		81,455	(27,004)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42,412	35,339
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(7,124)	(7,971)
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств		(153)	61
Резерв на обесценение прочих активов	21	(1,625)	(9,626)
Дооценка инвестиционной недвижимости	12	2,560	-
Прочие операционные доходы		12,791	23,082
Операционный доход		307,521	188,959
Затраты на персонал		(207,782)	(185,082)
Административные и прочие операционные расходы		(123,556)	(117,084)
Износ и амортизация	12	(16,308)	(12,952)
Операционные расходы		(347,646)	(315,118)
Прибыль до налогообложения		83,348	202,734
Расходы по налогу на прибыль	16	(13,905)	(47,341)
Прибыль за период		69,443	155,393
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	-
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		-	1,766
Общая совокупная прибыль отчетного полугодия		69,443	157,159



Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 августа 2015 года

В. А. Репняков

Первый заместитель председателя правления

С.В. Шамсева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2015	1 полугодие 2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		846,811	590,769
Проценты уплаченные		(516,556)	(369,834)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		237,874	25,320
Расходы, полученные от операций с иностранной валютой		42,412	39,242
Комиссии полученные		194,408	212,272
Комиссии уплаченные		(28,848)	(19,334)
Прочие операционные доходы полученные		12,791	23,190
Прочие операционные расходы уплаченные		(329,056)	(277,342)
Налог на прибыль уплаченный		(20,492)	(49,196)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		439,344	175,087
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		4,131	4,115
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(594,128)	(217,060)
Средства в других банках		84,328	170,017
Кредиты и авансы клиентам		23,480	(71,716)
Прочие активы		(44,128)	(86,337)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		224,754	38,618
Средства клиентов		(237,368)	(750,187)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(34,987)	31,591
Прочие обязательства		71,093	(21,728)
Чистые денежные средства, уплаченные/ (полученные) от операционной деятельности		(63,481)	(554,926)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(27,867)	(18,158)
Выручка от реализации основных средств		(14,030)	-
Вложения в финансовые активы до погашения		5,021	59,089
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(36,876)	40,931
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(17,724)	31,602
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(17,724)	31,602
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(7,123)	(7,971)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(125,204)	(490,364)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,483,593	2,238,315
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,358,389	1,747,951

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 августа 2015 года

В. А. Релняков
 Первый заместитель председателя правления

С. В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала за период,
закончившийся 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 31 декабря 2013	620,283	81,930	1,374,246	2,076,459
Общая совокупная прибыль отчетного полугодия	-	1,766	155,393	157,159
Сальдо на 30 июня 2014	620,283	83,696	1,529,639	2,233,618
Сальдо на 31 декабря 2014	620,283	85,538	1,570,905	2,276,726
Общая совокупная прибыль отчетного полугодия	-	-	69,443	69,443
Сальдо на 30 июня 2015	620,283	85,538	1,640,348	2,346,169

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

По состоянию на 30 июня 2015 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,467,510 (по состоянию на 31 декабря 2014: 1,449,586).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 августа 2015 года.



В. А. Релняков
 Первый заместитель председателя
 правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

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

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

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

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

На 30 июня 2015 года списочная численность работников Группы составила 796 человек (31 декабря 2014: 774 человека).

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета Банка, является бенефициарным владельцем Банка, лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году и в 1 полугодии 2015 года определялась рядом неблагоприятных факторов.

События на Украине, растущая политическая неопределенность, применение экономических санкций, введенных в марте и апреле 2014 года Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, а также ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации повысили экономическую нестабильность, включая волатильность рынка акций, снижение стоимости российского рубля, уменьшение внутренних и иностранных прямых инвестиций и серьезное снижение возможности кредитования.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с "негативным" прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со "стабильным" прогнозом на рейтинг «BBB» - с "негативным" прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

В течение 1 полугодия 2015 года наблюдались следующие изменения макроэкономических показателей Российской Федерации:

- обменный курс ЦБ РФ снизился с 56.2584 рубля РФ до 55.5240 рубля РФ за один доллар США. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором;
- ЦБ РФ планомерно понижал ключевую процентную ставку с 17.0% на 01.01.2015 до 11.5% на 01.07.2015 (в феврале 2015 снизил на 2 процентного пункта, в марте 2015 – на 1 процентный пункт, в мае 2015 – на 1,5 процентных пункта, в июне 2015 – на 1 процентный пункт). Возвращая ключевую ставку на уровень, близкий к состоянию ноября 2014 года, ЦБ РФ предпринимает меры по снижению темпа охлаждения экономики России, однако делает это плавно, опасаясь увеличения инфляционных рисков. Такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля;
- из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции продолжил рост и по итогам 1 полугодия 2015 года вырос до 8.5% (1 полугодие 2014: рост 4.8%);
- по состоянию на 01.01.2015 стоимость барреля нефти марки BRENT составляла 58 долларов США за баррель, на 01.07.2015 – 63 доллара за баррель (на 01.01.2014 - 108 долларов США за баррель). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих развитие российской экономики и стабильность валютных курсов;
- по предварительным данным Росстата, снижение ВВП России за 1 полугодие 2015 составило -3.4% по отношению к аналогичному периоду 2014 года (1 полугодие 2014 года: рост +0.6%).

Падение реальных располагаемых доходов населения и снижение рентабельности в корпоративном секторе могут негативно повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Руководство Группы осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Группа уделяет значительное внимание анализу рисков деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы в примечаниях к финансовой отчетности.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2015 год.

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

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

б) Применение оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их, базируясь на других источниках, не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

(i) Обесценение кредитов

Группа производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает совокупную годовую прибыль

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов

Группа проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группа выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Группы в определении величины и времени будущих денежных потоков.

(iii) Справедливая стоимость

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила в консолидированной финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(iv) Операции со связанными сторонами

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

(v) Амортизация

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

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

с) Учет инфляции

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах 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.

е) Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

а) Консолидация

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

b) Учет финансовых инструментов

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

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 консолидированном 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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

e) Средства в других банках

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

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

Финансовыми активами, оцениваемыми 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» консолидированного 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 консолидированный

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

отчет 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) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Группы намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Группы в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Группы классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в Отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном Отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в консолидированном Отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Группы. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

h) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

i) 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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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, имеющихся 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 Группой относится к операциям с кредитами, а не с ценными бумагами.

л) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

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

Сначала Группа определяет, существуют ли объективные признаки обесценения отдельно для индивидуально значимых финансовых активов и отдельно или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа устанавливает, что не существует объективных признаков обесценения для индивидуальных финансовых активов, в зависимости значимых или нет, она 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. Группа может также оценивать обесценивание исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков в группе, а также на основе исторической практики возникновения убытков для активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Они также могут определяться на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

(ii) Средства в наличии для продажи

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

(iii) Реструктуризированный кредит

По возможности Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскание на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра ссуда более не является просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно.

т) Договоры финансовой гарантии

Потенциальные обязательства по данным договорам изначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Их справедливая

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

стоимость оценивается исходя из стоимости по, полученной по контракту, за исключением случаев, когда справедливая стоимость оценивается по нерыночным ставкам.

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

Оценка контрагентов 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 промежуточном консолидированном 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.

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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 промежуточном консолидированном отчете о совокупной прибыли они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

о) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Группе на правах собственности и которая удерживается Группой для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитываются в промежуточном консолидированном 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.

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.

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 периода действия лизингового договора и включаются в состав операционных расходов.

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

q) Финансовый лизинг

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

Доходы от лизинга распределяются в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, отражающего постоянную норму доходности. Доходы от лизинга отражаются по строке "Процентный доход от инвестиций в лизинг" в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

r) 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

s) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

t) Резервы

Резервы по правовым требованиям или требованиям другого рода признаются в отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

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

Резервы оцениваются по приведенной 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».

и) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Вознаграждение работникам в отношении услуг, оказанных в течение отчетного периода, в том числе начисление отпускных и премий, а также соответствующих налогов на заработную плату, признается в качестве расходов в период, когда они возникли.

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

v) 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.

w) Дивиденды

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

х) Налогообложение

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье " Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте ». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года официальный курс ЦБ РФ составил 55.5240 руб. и 56.2584 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 61.5206 руб. и 68.3427 руб. за 1 Евро, соответственно.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	750,394	729,500
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	271,748	442,587
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	22,238	90,976
- других стран	208,727	47,141
	<u>230,965</u>	<u>138,117</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	105,282	173,389
	<u>1,358,389</u>	<u>1,483,593</u>

На 30 июня 2015 года совокупные остатки по счетам Ностро в крупнейшем банке-контрагенте (VTB Deutschland AG) составляли 208,727 или 90.37% от общей суммы остатков по Ностро счетам (31 декабря 2014: в АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО) 75,711 или 54.82%).

На 30 июня 2015 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 50,163 или 47.65% (31 декабря 2014: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 136,243 или 78.58%).

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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Рейтинг ВВВ-	351	-
Рейтинг ВВ+	-	58,493
Рейтинг ВВ	3,124	-
Рейтинг ВВ-	209,276	97
Рейтинг В	18,170	78,997
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	44	530
	<u>230,965</u>	<u>138,117</u>

6. Обязательные резервы в Банке России

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Межбанковские кредиты	-	100,000
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	45,592	29,880
Страховые депозиты в других кредитных организациях	3,321	3,362
	48,913	133,242
Резерв под обесценение	(15,567)	(9,311)
	33,346	123,931

На 30 июня 2015 года совокупные остатки по средствам в других банках в крупнейшей кредитной организации-контрагенте (РНКО «Платежный центр» (ООО)) составляли 30,024 или 90.04% от общей суммы средств в других банках.

На 30 июня 2015 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15,567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

На 31 декабря 2014 года совокупные остатки по средствам в других банках в крупнейшем банке-контрагенте (ОАО «Сбербанк России») составляли 100,000 или 80.69% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2014 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 9,311 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

Информация о движении резерва по средствам в других банках представлена в Примечании 21.

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

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Облигации кредитных организаций	1,370,617	1,073,118
Корпоративные облигации	468,287	421,950
Государственные и муниципальные облигации	407,386	391,958
Векселя	237,909	282,388
Еврооблигации	333,123	218,500
Корпоративные акции	2,022	1,845
Акции кредитных организаций	1,172	1,651
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:	165,022	-
государственные и муниципальные облигации	80,306	-
корпоративные облигации	84,716	-
облигации кредитных организаций	-	-
	2,985,538	2,391,410

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 июня 2015 года:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	11.10.2015	27.03.2025	7.7	18.5	B	BB
Корпоративные облигации	22.03.2016	17.02.2032	7.7	18.75	Not rated	BBB-
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	6.2	12.65	Not rated	BB+
Еврооблигации	07.02.2017	30.06.2035	4.95	8.5	B+	BB
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе: корпоративные облигации	31.01.2025	31.01.2025	17.25	17.25	BB+	BB+
облигации кредитных организаций	18.08.2016	06.09.2016	12	16	B+	BB-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	03.03.2015	07.10.2024	7.7	12	B	BBB+
Корпоративные облигации	21.09.2015	07.11.2028	7.7	9.5	Not rated	BBB
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	31.07.2020	7.95	11.5	B+	BBB-
Еврооблигации	25.04.2017	30.06.2035	6.25	9.25	B	B+

На 30 июня 2015 года векселя представлены векселями ведущих российских банков, номинированных в рублях, на сумму 184,671 с процентными ставками от 13.25% до 15.60% и сроками погашения от 23 июля 2015 года до 22 октября 2015 года, и векселем, номинированным в валюте на сумму 53,238 с процентной ставкой 5.55% и сроком погашения 11 апреля 2016 года.

На 31 декабря 2014 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 10.25% до 22.00% и сроками погашения от 15 января 2015 года до 25 марта 2015 года.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Облигации кредитных организаций	1,370,617	-	1,370,617
Корпоративные облигации	468,287	-	468,287
Государственные и муниципальные облигации	407,386	-	407,386
Векселя	-	237,909	237,909
Корпоративные акции	2,020	2	2,022
Акции кредитных организаций	1,172	-	1,172
Еврооблигации	333,123	-	333,123
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в том числе:	165,022	-	165,022
корпоративные облигации	80,306	-	80,306
облигации кредитных организаций	84,716	-	84,716
	2,747,627	237,911	2,985,538

По состоянию на 31 декабря 2014 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Облигации кредитных организаций	1,073,118	-	1,073,118
Корпоративные облигации	421,950	-	421,950
Государственные и муниципальные облигации	391,958	-	391,958
Векселя	-	282,388	282,388
Еврооблигации	218,500	-	218,500
Корпоративные акции	1,841	4	1,845
Акции кредитных организаций	1,651	-	1,651
	2,109,018	282,392	2,391,410

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 1 полугодия 2015 года, представлены ниже:

	Векселя	Корпоративные акции/доли	Итого
1 января 2015 года	282,388	4	282,392
Прибыль (убыток) текущего года	21,183	-	21,183
Переоценка за счет изменения курсов иностранных валют	4,247	-	4,247
Приобретено	474,030	-	474,030
Продано	(543,939)	(2)	(543,941)
30 июня 2015 года	<u>237 909</u>	<u>2</u>	<u>237,911</u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 1 полугодия 2014 года, представлены ниже:

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Муниципальные облигации	8,826	13,847
	<u>8,826</u>	<u>13,847</u>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	<u>Срок обращения (даты)</u>		<u>Ставка купона, годовая (%)</u>		<u>Рейтинг Fitch</u>	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	8,75	9	B+	BB-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<u>Срок обращения (даты)</u>		<u>Ставка купона, годовая (%)</u>		<u>Рейтинг Fitch</u>	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	05.11.2015	29.11.2016	8.75	9	BB+	BB+

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Кредиты и авансы клиентам	10,748,400	10,628,317
Ипотечные кредиты для продажи	371,183	455,639
Факторинг	64,048	92,407
	<u>11,183,631</u>	<u>11,176,363</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(1,389,309)</u>	<u>(1,034,214)</u>
	<u>9,794,322</u>	<u>10,142,149</u>

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 12,407,941 (31 декабря 2014: 13,097,327).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (15.79% от общего объема продаж в 1 полугодии 2015 года) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (84.21% от общего объема продаж в 1 полугодии 2015 года). Данные кредиты

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,752,145	319,093	3,216,387	213,509
Частные лица	2,570,172	353,037	2,435,897	268,917
Промышленность обрабатывающая	1,758,517	150,587	1,857,333	94,021
Строительство	1,049,297	96,280	1,171,134	56,115
Операции с недвижимым имуществом, аренда	751,243	113,104	609,508	96,741
Транспорт и связь	584,380	200,450	530,948	212,594
Сельское хозяйство	392,765	44,768	326,542	16,792
Органы муниципального управления	242,226	9,689	-	-
Легкая промышленность	190,977	6,836	188,640	5,972
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	154,171	26,354	75,271	29,228
Медицина и туризм	69,730	2,789	11,247	562
Машиностроение	67,320	2,068	62,658	1,880
Гостиницы	66,530	6,666	77,447	3,872
Лесная промышленность	55,730	39,507	71,608	18,175
Обслуживание жилого фонда	52,016	2,081	26,551	1,328
Финансовая сфера	22,940	2,283	27,476	1,374
Социальные и персональные услуги, культура	18,717	1,100	19,022	1,493
Добыча полезных ископаемых	7,324	293	8,678	1,242
Химическая	1,760	53	-	-
Квалифицированная юридическая помощь	1,004	950	936	834
Полиграфия	992	980	998	981
Издательская деятельность	964	29	338	17
Спорт	735	29	968	48
Охрана	361	15	576	29
Образование	236	10	365	18
Страхование	196	196	196	196
	10,812,448	1,379,247	10,720,724	1,025,938
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	371,183	10,062	455,639	8,276
	11,183,631	1,389,309	11,176,363	1,034,214

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 38 кредитов на общую сумму 131,494 (31 декабря 2014: 10 кредитов на общую сумму 60,293), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Минимальные лизинговые платежи к получению	220,495	265,972
За вычетом: процентов к получению	<u>(42,383)</u>	<u>(55,874)</u>
	178,112	210,098
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(3,369)</u>	<u>(843)</u>
	<u>174,743</u>	<u>209,255</u>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 30 июня 2015 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	114,902	87,889
Между 1 годом и 5 годами	<u>105,593</u>	<u>90,223</u>
	<u>220,495</u>	<u>178,112</u>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2014 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	125,547	92,041
Между 1 годом и 5 годами	<u>140,425</u>	<u>118,057</u>
	<u>265,972</u>	<u>210,098</u>

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 24.61% годовых (2014: 24.37%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незаверш енное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
На 31 декабря 2013 года	3,787	310,533	14,470	95,477	56,556	209	481,032
Поступления	-	760	1,082	12,255	4,061	-	18,158
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	(209)	(209)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2014 года	3,787	311,293	15,552	107,732	60,617	-	498,981
На 31 декабря 2014 года	3,787	316,246	6,001	112,197	65,636	-	503,867
Поступления	-	840	-	25,167	1,860	-	27,867
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(90)	(437)	-	(527)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2015 года	3,787	317,086	6,001	137,274	67,059	-	531,207
Амортизация							
На 31 декабря 2013 года	-	(20,616)	(5,785)	(43,754)	(40,128)	-	(110,283)
Отчисления за полугодие	-	(2,632)	(1,191)	(6,272)	(2,857)	-	(12,952)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2014 года	-	(23,248)	(6,976)	(50,026)	(42,985)	-	(123,235)
На 31 декабря 2014 года	-	(26,418)	(3,984)	(61,739)	(45,020)	-	(137,161)
Отчисления за полугодие	-	(2,845)	(260)	(9,264)	(3,939)	-	(16,308)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	90	389	-	479
На 30 июня 2015 года	-	(29,263)	(4,244)	(70,913)	(48,570)	-	(152,990)
Остаточная стоимость							
На 30 июня 2015 года	3,787	287,823	1,757	66,361	18,489	-	378,217
На 31 декабря 2014 года	3,787	289,828	2,017	50,458	20,616	-	366,706
На 30 июня 2014 года	3,787	288,045	8,576	57,706	17,632	-	375,746
На 31 декабря 2013 года	3,787	289,917	8,685	51,723	16,428	209	370,749

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское Агентство Имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

	<u>Инвестиционная недвижимость</u>
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	3,059
Поступления за 1 полугодие	-
Перенос за 1 полугодие	-
Выбытия за 1 полугодие	-
Переоценка	-
На 30 июня 2014 года	3,059
На 31 декабря 2014 года	
Поступления за 1 полугодие	13,925
Перенос за 1 полугодие	-
Выбытия за 1 полугодие	-
Переоценка	-
На 30 июня 2015 года	18,281
На 31 декабря 2014 года	4,356
На 30 июня 2014 года	3,059
На 31 декабря 2013 года	3,059

По состоянию на 31 декабря 2014 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агентство Имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

Учет объектов инвестиционной недвижимости ведется по справедливой стоимости, амортизационные отчисления не производятся.

В 1 полугодии 2015 года, на основании решения правления Группы, из состава прочих активов, полученных путем взыскания в целях возмещения по кредитным операциям, осуществлен перевод ряда объектов недвижимости и земельных участков, в связи с их предстоящей сдачей в аренду и получением доходов от арендных платежей. При осуществлении перевода была проведена переоценка этих объектов по текущей (справедливой) стоимости. Результат переоценки отражен в статье Дооценка инвестиционной недвижимости Промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

На 30 июня 2015 года в состав инвестиционной недвижимости входит два помещения, два земельных участка, восемь зданий (на 31 декабря 2014: два помещения). На отчетную дату все объекты сдаются в аренду, за исключением одного помещения и земельного участка.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства других банков

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	427,323	354,318
ЛОРО счета	2,804	3,298
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	152,243	-
	<u>582,370</u>	<u>357,616</u>

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ, с условием выполнения Группой ковенант по ставке размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

14. Средства клиентов

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Физические лица		
Текущие счета	749,444	706,247
Срочные депозиты	8,428,820	8,086,870
	9,178,264	8,793,117
Прочие юридические лица		
Текущие счета	2,027,802	2,190,762
Срочные депозиты	674,505	1,084,698
	2,702,307	3,275,460
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	31,924	43,377
Срочные депозиты	14,187	52,112
	46,111	95,489
	<u>11,926,682</u>	<u>12,164,066</u>

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

	<u>30 июня 2015</u>		<u>31 декабря 2014</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9,178,264	77.0	8,793,117	72.3
Торговля	912,886	7.7	958,426	7.9
Услуги	558,322	4.7	692,423	5.7
Промышленность	472,564	4.0	718,285	5.9
Строительство	365,328	3.1	630,572	5.2
Транспорт и связь	151,230	1.3	163,409	1.4
Организации здравоохранения	36,569	0.3	25,318	0.2
Финансовая	31,353	0.3	63,428	0.5
Образование	30,236	0.3	23,567	0.2
Сельское хозяйство	24,425	0.2	28,678	0.2
Страхование	2,481	0.0	2,960	0.0
Топливо-энергетический комплекс	786	0.0	3,552	0.0
Прочее	162,238	1.4	60,331	0.5
Итого счета клиентов	<u>11,926,682</u>	<u>100.0</u>	<u>12,164,066</u>	<u>100.0</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Векселя	<u>95,858</u>	<u>132,076</u>
	<u>95,858</u>	<u>132,076</u>

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные Банком векселя были приобретены тридцатью двумя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 61.47% (31 декабря 2014: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74.83%. Векселя были приобретены девятнадцатью инвесторами).

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>30 июня 2015</u>	<u>30 июня 2014</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	20,492	49,196
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>(6,587)</u>	<u>(1,855)</u>
	<u>13,905</u>	<u>47,341</u>

В 1 полугодии 2015 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2014: 20%).

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2014: 20%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2015 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	30 июня 2015	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2014
Активы				
Основные средства	(26,643)	-	(1,913)	(24,730)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,145)	-	(23,806)	18,661
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(338)	-	(96)	(242)
Кредиты и авансы клиентам	11,088	-	16,403	(5,315)
Инвестиции в финансовый лизинг	1,267	-	(3,273)	4,540
Инвестиционная недвижимость	(126)	-	19	(145)
Дебиторская задолженность	676	-	(818)	1,494
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(4,798)	-	21,545	(26,343)
Резерв под обесценение прочих активов	12,502	-	4,789	7,713
Расходы на содержание персонала	5,611	-	456	5,155
Прочее	7,375	-	(6,719)	14,094
	1,469	-	6,587	(5,118)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2014	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2013
Активы				
Основные средства	(24,730)	(8,057)	(2,320)	(14,353)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,661	-	18,661	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(242)	-	(242)	-
Кредиты и авансы клиентам	(5,315)	-	(5,315)	-
Инвестиции в финансовый лизинг	4,540	-	422	4,118
Инвестиционная недвижимость	(145)	-	(145)	-
Дебиторская задолженность	1,494	-	(7,972)	9,466
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(26,343)	-	38,639	(64,982)
Резерв под обесценение прочих активов	7,713	-	7,713	-
Расходы на содержание персонала	5,155	-	5,155	-
Прочее	14,094	-	(3,799)	17,893
	(5,118)	(8,057)	50,797	(47,858)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Акционерный капитал

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

	30 июня 2015			31 декабря 2014		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции			(6,915)			(6,915)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
Итого уставный капитал			<u>620,283</u>			<u>620,283</u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 1 полугодии 2015 года дивиденды не выплачивались (2014: дивиденды не выплачивались).

В 1 полугодии 2015 года и в 2014 году Группа не увеличила уставный капитал.

Акционерами Группы являлись:

Акционер	30 июня 2015,%	31 декабря 2014,%
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	10.5	10.5
ООО «Страйк»	10.0	10.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Авангард»	8.9	8.9
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Норма»	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
	<u>100.0</u>	<u>100.0</u>

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета Банка, является бенефициарным владельцем Банка, лицом, под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

18. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 у Группы не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	895,171	485,167
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	434,664	483,407
Гарантии выданные	1,459,509	1,196,591
Аккредитивы	-	16,450
	<u>2,789,344</u>	<u>2,181,615</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 Группы кредитному или рыночному риску. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 30 июня 2015 года 2014 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (31 декабря 2014: у Группы не было вложений в производные финансовые инструменты).

	<u>Условная сумма</u>		<u>Курс ЦБ РФ</u>	
	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Покупка рублей				
продажа долларов				
Менее одного месяца	288,725	-	55.5240	56.2584
Покупка рублей				
продажа евро				
Менее одного месяца	215,322	-	61.5206	68.3427

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2015 года валовая прибыль и актив в размере 2,356 входит в состав Отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих активов.

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк участвовал в капитале ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. Компания осуществляет свою деятельность на территории России. По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.

20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

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

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

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

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015	30 июня 2015	Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2015	1 полугодие 2015
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	302
Кредиты и авансы клиентам	7 955	Чистый процентный доход	302
Итого активов	7 957	Доходы от восстановления резерва под обесценение кредитов	1 463
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	1 765
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	8
Средства клиентов	131	Прочие операционные доходы	2
Итого обязательств	131	Операционный доход	1 775
Условные обязательства кредитного характера	-	Административные и прочие операционные расходы	(1,050)
		Операционные расходы	(1,050)
		Прибыль за период	725
		Общая совокупная прибыль отчетного года	725

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

21. Резервы на возможные потери

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвести ции в лизинг	Прочие активы	Итого
31 декабря 2013	-	902,800	-	25,925	928,725
Создание	-	112,511	-	9,626	122,137
Списание за счет резерва	-	(18,817)	-	-	(18,817)
30 июня 2014	-	996,494	-	35,551	1,032,045
31 декабря 2014	9,311	1,034,214	843	43,274	1,087,642
Создание	6,256	369,197	2,526	(4,312)	373,667
Списание за счет резерва	-	(14,102)	-	(319)	(14,421)
30 июня 2015	15,567	1,389,309	3,369	38,643	1,446,888

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. 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 котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих 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.

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 2014 г. и 31 декабря 2013 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 2014 г. и 31 декабря 2013 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.

23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, и организации управления ими

Основные виды рисков

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

В соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т «О типичных банковских рисках» к основным видам рисков в своей деятельности Группа относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный, процентный и фондовый риски), операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения наиболее значимых рисков Группы относятся:

по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком/Лизинговой компанией по заключенным договорам;

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Группы либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Группы (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен), а также курсов иностранных валют по открытым Группой позициям;

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

по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Группы или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или нарушение их функционирования, а также воздействие внешних событий.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Группа видит сохранение бизнеса и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в этих условиях является обеспечение достаточности запаса экономического капитала Группы, который позволит покрыть как принимаемые, так и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного запаса ликвидности в условиях усиления волатильности рынка.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Группа разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками на уровне Группы, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Группы;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Группы воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Группы в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Группы:

- поддержание принимаемого на Группу риска на уровне, соответствующем стратегическим целям Группы;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Группы к уровню принимаемых на Группу рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Группы событий.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Таким образом, основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Группы.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Группы. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета головной организации Группы, при координации из единого центра, которым является специализированное риск-подразделение.

Деятельность риск-подразделения головной организации Группы сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками на уровне всей Группы, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Группы. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Группы и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности.

При построении системы управления рисками Группа придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Группой;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Управление риском является неотъемлемой частью системы принятия управленческих решений, как на уровне Банка, так и Группы в целом. Специализированное риск-подразделение головной организации Группы на постоянной основе с установленной внутренними нормативными документами периодичностью предоставляет органам управления Банка комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках указанного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы в целом. Органы управления прочих участников Группы осуществляют текущий непрерывный контроль за принимаемыми рисками по своим направлениям деятельности.

Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Система управления рисками Группы предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Группой операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации существенности тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности и размер получаемых от данных направлений деятельности доходов;
- потенциальный уровень потерь, которые может вызвать реализация оцениваемого вида риска (устанавливается по итогам проведения стресс-тестирования).

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки банковских рисков Группой используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг банковских рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Группы. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами контроля и минимизации рисков в Группе являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация - распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Группы в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Группы с целью обеспечения стабильности ее функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

На постоянной основе Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования с целью выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Группы (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса). Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Основными методами проведения стресс-тестирования в Группе являются:

- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и расчет максимальных потерь.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Группа определяет совокупный предельный размер риска, который она готова принять исходя из установленных в ее стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется Группой в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Группа рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия всех значимых видов рисков. Предельный уровень совокупной величины банковских рисков, который Группа готова на себя принять (риск-аппетит), определяется как отношение капитала, имеющегося в распоряжении Группы, к величине предельного уровня достаточности ее собственных средств.

Дополнительно Группой осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Группы в целом.

Кредитный риск

Наиболее значимым для Группы является кредитный риск, который возникает в основном в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и при осуществлении документарных операций.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Группы включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер.

Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери.

Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - Кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).

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

В целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

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

Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.

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

Программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения процедур и процессов.

Советом директоров головной организации Группы утверждена система внутренних лимитов, ограничивающих максимальную сумму кредитных требованиям к одному заемщику (группе связанных заемщиков), максимальную сумму кредитных требованиям к связанным с Банком лицам.

Группа стремится максимально разграничить функции сотрудников кредитного подразделения по предоставлению ссуд и функции по присвоению внутренних кредитных рейтингов заемщикам с целью устранения конфликта интересов.

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в примечании 10.

Обесценение и политика создания резервов

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска.

Класс кредитоспособности заемщика, являющийся инструментом, способствующим определению наличия объективных признаков обесценения, основан на следующих критериях:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга;
- иные существенные факторы.

Резервы по РСБУ создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам –

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Положение ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Группы.

Проверка на обесценение производится в целях финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями РСБУ, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Самый большой резерв создается по последним двум категориям.

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

Категория качества	30 июня 2015			31 декабря 2014		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.60	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00
II	68.13	12.39	2.19	71.22	12.54	1.80
III	22.08	20.27	11.07	20.21	16.81	8.50
IV	1.43	12.58	106.14	1.41	5.60	40.73
V	7.76	54.76	85.10	6.73	65.05	98.74
	100.00	100.00	12.06	100.00	100.00	10.22

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

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

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

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляются 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие группы:

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	197,848	163,621
Срочные кредиты	2,372,324	2,272,277
Ипотечные кредиты для продажи	371,183	455,639
	<u>2,941,355</u>	<u>2,891,537</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	2,369,053	2,033,298
Малые и средние предприятия	5,486,571	6,077,629
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	242,226	-
Факторинг	64,048	92,407
Прочие	80,378	81,492
	<u>8,242,276</u>	<u>8,284,826</u>
	11,183,631	11,176,363
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1,389,309)</u>	<u>(1,034,214)</u>
	9,794,322	10,142,149

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	10,043,970	-	10,272,134	100,000
Просроченные, но не обесцененные	706,761	-	813,372	-
Обесцененные	432,900	-	90,857	-
	11,183,631	-	11,176,363	100,000
За минусом: резерва на обесценение	<u>(1,389,309)</u>	<u>-</u>	<u>(1,034,214)</u>	<u>-</u>
	9,794,322	-	10,142,149	100,000

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды физическим лицам на 30 июня 2015 года:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
I	10	56	-	-	66
II	23,130	584,711	310,059	-	917,900
III	114,656	1,380,769	35,576	-	1,531,001
IV	1,040	4,844	1,597	-	7,481
V	903	11,672	304	-	12,879
	139,739	1,982,052	347,536	-	2,469,327

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды юридическим лицам на 30 июня 2015 года:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	66,337	-	-	-	66,337
II	2,184,249	4,118,942	242,226	57,557	-	6,602,974
III	117,604	645,822	-	6,358	-	769,784
IV	-	18,943	-	-	-	18,943
V	67,200	15,114	-	-	34,291	116,605
	2,369,053	4,865,158	242,226	63,915	34,291	7,574,643

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	66	66,337	66,403
II	917,900	6,602,974	7,520,874
III	1,531,001	769,784	2,300,785
IV	7,481	18,943	26,424
V	12,879	116,605	129,484
	2,469,327	7,574,643	10,043,970

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды физическим лицам на 31 декабря 2014 года:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
I	-	-	-	-	-
II	14,996	541,147	375,484	-	931,627
III	108,413	1,448,469	62,680	-	1,619,562
IV	651	6,263	3,640	-	10,554
V	575	13,756	900	-	15,231
	124,635	2,009,635	442,704	-	2,576,974

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды юридическим лицам на 31 декабря 2014 года:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	48,260	-	-	-	48,260
II	1,755,146	5,120,911	-	64,875	-	6,940,932
III	181,652	299,134	-	24,830	256	505,872
IV	96,500	4,856	-	-	-	101,356
V	-	64,027	-	-	34,713	98,740
	2,033,298	5,537,188	-	89,705	34,969	7,695,160

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	-	48,260	48,260
II	931,627	6,940,932	7,872,559
III	1,619,562	505,872	2,125,434
IV	10,554	101,356	111,910
V	15,231	98,740	113,971
	2,576,974	7,695,160	10,272,134

b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 30 июня 2015 года:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 60-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)						
Овердрафты	24,401	-	3,054	30,573	58,028	-
Срочные кредиты	142,976	-	18,091	228,141	389,208	21,980
Ипотечные кредиты	16,493	-	999	6,155	23,647	-
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	45,155	8,726	6,649	175,348	235,878	172,795
Факторинг	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
	229,025	8,726	28,793	440,217	706,761	194,775

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2014 года:

	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	13,729	4,056	2,165	18,548	38,498	-
Срочные кредиты	76,683	22,448	10,950	147,567	257,648	7,730
Ипотечные кредиты	4,155	2,116	522	5,498	12,291	-
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	18,857	48,241	7,572	427,696	502,366	259,192
Факторинг	2,569	-	-	-	2,569	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
	115,993	76,861	21,209	599,309	813,372	266,922

с) Индивидуально обесцененные кредиты

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

	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Овердрафты	81	-	488	-
Срочные кредиты	1,064	-	4,994	-
Ипотечные кредиты	-	-	644	-
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-
Малые и средние предприятия	385,535	53,740	38,075	-
Факторинг	133	-	133	-
Прочие	46,087	-	46,523	-
Итого	432,900	53,740	90,857	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам за 1 полугодие 2015 года:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2015	18,768	250,150	8,276	277,194
Начисление за период	15,029	72,055	1,786	88,870
Списание за счет резерва	-	(2,965)	-	(2,965)
Взысканные суммы	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2015	<u>33,797</u>	<u>319,240</u>	<u>10,062</u>	<u>363,099</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам за 1 полугодие 2015 году:

	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государственные и муниципальные структуры</u>	<u>Факто-ринг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2015	124,534	547,301	-	9,139	76,046	757,020
Начисление за период	21,200	256,023	9,689	-	-	286,912
Списание за счет резерва	-	(11,137)	-	-	-	(11,137)
Взысканные суммы	-	-	-	(5,897)	(688)	(6,585)
Сальдо на 30 июня 2015	<u>145,734</u>	<u>792,187</u>	<u>9,689</u>	<u>3,242</u>	<u>75,358</u>	<u>1,026,210</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2015	277,194	757,020	1,034,214
Начисление за период	88,870	286,912	375,782
Списание за счет резерва	(2,965)	(11,137)	(14,102)
Взысканные суммы	-	(6,585)	(6,585)
Сальдо на 30 июня 2015	<u>363,099</u>	<u>1,026,210</u>	<u>1,389,309</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В итоге:

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

Информация о размере снижения кредитного риска

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. Основными видами залога по кредитам являются недвижимость, автотранспорт, оборудование, материальные запасы, товары в обороте.

Залоги, несущие рыночные риски, в структуре обеспечения отсутствуют (на 31 декабря 2014: составляют 0% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Группы на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

прав кредитора при возникновении необходимости взыскания на предложенное в залог имущество, стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности и должно быть ликвидным.

В целом обеспечение можно подразделить на следующие группы риска: залоговые объекты высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоговые объекты средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоговые объекты низкой группы риска (имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.).

В зависимости от объекта обеспечения, требований Группы и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, экономисты и независимые оценщики.

Оценка обеспечения проводится: предварительно (для определения возможности принятия предлагаемого клиентом имущества в качестве залогового обеспечения по рассматриваемой ссуде) и в течение действия кредитного договора.

Периодичность осмотра объектов залога в течение действия кредитного договора определяется экономистом и зависит от имеющейся у него информации о состоянии, содержании, эксплуатации предмета залога. В случаях, когда отсутствует негативная информация о содержании и эксплуатации объектов залога, срок эксплуатации объекта залога значительно превышает период действия кредитного договора, осмотр объекта залога проводится не реже чем один раз в год. Обязательная проверка наличия и состояния обеспечения производится при обращении заемщика с ходатайством о пролонгации. Мониторинг залога I и II категории качества осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года и их балансовая стоимость:

	<u>30 июня 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Недвижимость	6,027,640	6,157,192
Товар в обороте	2,647,122	3,095,276
Автотранспорт	1,674,144	1,942,361
Основные средства и оборудование	979,130	947,622
Ценные бумаги	1,079,905	954,876
Итого	<u>12,407,941</u>	<u>13,097,327</u>

За 1 полугодие 2015 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 68,537 (2014: 108,908). Эти активы отражены в составе прочих активов. Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении установления маржи.

Для оценки рыночного риска используются такие методы измерения, как VaR, GAP, спрэд, оценка изменения чистого процентного дохода, сценарный анализ.

Управление рыночным риском Группы основано на принципах:

- адекватность характеру и размерам деятельности, в соответствии с которыми Группа поддерживает инфраструктуру управления рыночным риском в состоянии, достаточном для качественной организации процесса;
- разграничение источников рыночного риска;
- ответственность за принимаемый риск, в соответствии с которым подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий;
- централизация управления рыночным риском и непрерывность проведения мониторинга;
- ограничение возможных потерь, в соответствии с которым суммарный объем установленных лимитов не должен превышать установленные Банком России и внутренними документами нормативные соотношения.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночных рисков Группа:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Группы на некритичных уровнях даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);
- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Важной составляющей ограничения рыночного риска является система лимитов, представляющая собой ограничения на контрагентов (эмитентов), объем и виды производимых операций, лимиты ответственности, а также лимиты stop loss и stop out. Все виды лимитов устанавливаются уполномоченным органом Группы, до сведения которого доводится информация об их соблюдении. Контроль соблюдения лимитов проводится на регулярной основе.

Фондовый риск

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

Выявление фондового риска предполагает мониторинг рыночных цен инструментов торгового портфеля, информации об объемах торгов ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, а также сбор информации о ключевых макроиндикаторах, которые могут повлиять на изменение рыночных цен (динамика индексов цен).

С целью управления фондовым риском производится оценка и мониторинг риска эмитента и соблюдения лимитов.

Под риском эмитента понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации. С целью минимизации риска эмитента данные факторы отслеживаются на регулярной основе.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдается высоконадежным и ликвидным ценным бумагам.

Операции с ценными бумагами являются источником получения доходов при соблюдении допустимого уровня риска вложений и обеспечения устойчивых показателей ликвидности Банка и Группы в целом.

Группа предполагает использование портфеля ценных бумаг в качестве инструмента регулирования ликвидности, в том числе использование ценных бумаг для привлечения финансирования на межбанковском рынке и по операциям рефинансирования Банка России. В связи с этим основу портфеля составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Для обеспечения сбалансированности активов и обязательств Группы по срокам погашения при формировании портфеля ценных бумаг вновь приобретаемые бумаги должны равномерно распределяться по срокам погашения (оферт), не создавая концентрации на отдельных временных интервалах, за исключением случаев, когда такая концентрация оправдана необходимостью покрытия дефицита ликвидности.

Активы Группы, подверженные фондовому риску представлены в Примечании 8.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов, с учетом событий, имевших место в российской экономике в 1 полугодии 2015 года и в 2014 году.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложе ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	298 235	238 588	238,791	191,033
20% рост котировок долговых ценных бумаг	596 469	477 176	477,582	382,066
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 192 939	954 351	955,164	764,132
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(298 235)	(238 588)	(238,791)	(191,033)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(596 469)	(477 176)	(477,582)	(382,066)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 192 939)	(954 351)	(955,164)	(764,132)

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.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Группа ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Группы.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП, предел которой для банков согласно требованиям Банка России составляет 10% от собственных средств (капитала). Группа проводит консервативную политику в отношении ОВП, держит ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Группы. На практике Группа стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке проводятся в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое внимание уделяется минимизации валютного риска, приоритет отдается механизмам, хеджирующим валютные риски.

Риск ликвидности

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

Для идентификации риска ликвидности Группой определяется набор абсолютных и относительных параметров. Их изменение при осуществлении сделок, связанных с потоками поступлений и списаний денежных и иных средств по срокам и в разрезе валют, идентифицирует изменение риска ликвидности.

Основная процедура управления риском ликвидности, используемая Группой на регулярной основе, включает в себя последовательность действий:

- выявление и оценка факторов риска ликвидности;
- анализ источников риска ликвидности и их воздействия на деятельность Банка и Группы в целом;
- подготовка предложений по минимизации риска ликвидности;
- доведение информации до уполномоченных органов Группы;
- осуществление мероприятий по снижению риска ликвидности.

Группа осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы ликвидности. На случай их наступления или предположения возможности их наступления разработан план действий, направленных на восстановление ликвидности.

Выявление риска ликвидности производится:

- на этапе подготовки плановых размеров активных и пассивных операций;
- на базе текущих объемов привлеченных и размещенных средств на предмет их структуры и динамики;
- на базе мгновенного, текущего, кратко-, средне- и долгосрочного прогноза ликвидности на предмет обеспечения непрерывности деятельности Банка и Группы в целом, а также обеспеченности источниками покрытия риска ликвидности;
- на базе значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на предмет соответствия допустимым уровням;
- в процессе осуществления деятельности путем взаимодействия всех вовлеченных в процесс внутренних структурных подразделений Группы;
- при проведении стресс-тестирования риска ликвидности.

Для оценки и мониторинга ликвидности используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход), который включает в себя ежедневный расчет и анализ фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- метод оценки разрыва в сроках погашения требований и обязательств, включая моделирование альтернативных сценариев, с расчетом показателей ликвидности: избыток (дефицит) ликвидности, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности и его предельные значения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ баланса на предмет соответствия оптимальной структуре активов, сгруппированных по направлениям вложений, и пассивов, сгруппированных по источникам средств, с расчетом коэффициентов ликвидности;
- проведение стресс-тестирования – оценка устойчивости Банка и Группы в целом, а также отдельных портфелей к «экстремальным»; на основании полученных результатов определяется величина собственного капитала, необходимая для покрытия риска ликвидности.

Основной задачей операций Группы на финансовых рынках является обеспечение устойчивых показателей ликвидности и платежеспособности. Привлечение средств и

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

размещение активов ориентировано на такие сроки и на таких условиях, которые позволят сформировать сбалансированную структуру активов и обязательств в целях обеспечения ликвидности и платежеспособности Группы, а также обеспечить соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России.

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

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2015 года и в 2014 году нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2014	31 декабря 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	44.4%	46.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	112.6%	104.6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	79.0%	71.8%

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

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

Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска Группой предполагает мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спрэда;
- определение разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском Группы построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спрэда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Группа определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Операционный риск

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

Группа на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска является – выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Основными методами, используемыми Группой для снижения операционного риска являются:

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

24. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2014: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Группы, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2015	31 декабря 2014
Базовый капитал	2,118,374	2,079,649
Уставный капитал	590,327	590,327
Фонды	90,775	90,775
Нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года	1,449,586	1,449,586
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в т.ч.:		
- убыток текущего года	12,314	51,039
- акции Банка принадлежащие дочерней компании	5,286	44,010
- вложения в доли в УК дочерней компании	6,915	6,915
- нематериальные активы	100	100
	13	14
Добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	2,118,374	2,079,649
Дополнительный капитал	98,058	98,035
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	84,428	84,428
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Показатели, уменьшающие величину основного и дополнительного капитала, в т.ч.:		
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	1,143	1,166
	1,143	1,166
Итого капитал Группы	2,216,432	2,177,684

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ, приведение к справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были переклассифицированы Группой 31 декабря 2014 года в учете в соответствии с РСБУ при применении Группой на 31 декабря 2014 года норм Указания Банка России от 18 декабря 2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В течение 1 полугодия 2015 года и в 2014 году Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 30 июня 2015 года составил 12 969 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 12 612 тыс. рублей).

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банковских групп, установленные Банком России, составили:

норматив достаточности базового капитала банка 5%,
норматив достаточности основного капитала банка 5,5%,
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 10%.

Значения нормативов достаточности капитала Группы составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 30 июня 2015	Значение норматива на 31 декабря 2014
H20.1 норматив достаточности базового капитала	12.17%	12,6%
H20.2 норматив достаточности основного капитала	12.17%	12,6%
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12.66%	13,1%

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ)

Наименование показателя	На 30 июня 2015	На 31 декабря 2014
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ap_1)	9,983,177	10,257,621
Ap1 ₁	-	-
Ap2 ₁	189,344	181,490
Ap3 ₁	77,565	67,835
Ap4 ₁	9,716,268	10,008,296
Ap5 ₁	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ap_2)	9,983,177	10,257,621
Ap1 ₂	-	-
Ap2 ₂	189,344	181,490
Ap3 ₂	77,565	67,835
Ap4 ₂	9,716,268	10,008,296
Ap5 ₂	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ap_0)	10,082,378	10,356,822
Ap1 ₀	-	-
Ap2 ₀	189,344	181,490
Ap3 ₀	77,565	67,835
Ap4 ₀	9,815,469	10,107,497
Ap5 ₀	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1,393,749	839,143
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1,393,749	839,143
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1,393,749	839,143
Кредиты на потребительские цели - ПКр	33,162	667,753
Рыночный риск для целей расчета норматива		1,673,666

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

достаточности базового капитала, в том числе	2,159,485	
процентный риск	172,248	133,335
фондовый риск	511	559
Рыночный риск для целей расчета норматива		
достаточности основного капитала, в том числе	2,159,485	1,673,666
процентный риск	172,248	133,335
фондовый риск	511	559
Рыночный риск для целей расчета норматива		
достаточности собственных средств (капитала)		
банка, в том числе	2,159,485	1,673,666
процентный риск	172,248	133,335
фондовый риск	511	559
Величина кредитного риска по условным		
обязательствам кредитного характера:	X	X
- для целей расчета норматива достаточности		
базового капитала	1,631,635	1,336,047
- для целей расчета норматива достаточности		
основного капитала	1,631,635	1,336,047
- для целей расчета норматива достаточности		
собственных средств (капитала) банка	1,631,635	1,336,047
Величина операционного риска	176,987	142,084

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Группой также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Группы. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита Группы.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Группа устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 июня 2015 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2015 года представлена ниже:

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс						
Кредиты и авансы клиентам						
На 31 декабря 2014	-	-	21,723	327,545	349,268	11,176,363
Выданные за 1 полугодие	-	-	11,409	153,497	164,906	-
Возвращенные за 1 полугодие	-	-	(9,638)	(153,161)	(162,799)	-
На 30 июня 2015	-	-	23,494	327,881	351,375	11,183,631
Резерв по ссудам	-	-	(1,310)	(57,070)	(58,380)	(1,389,309)
Текущие счета						
На 31 декабря 2014	177	-	6,759	3,527	10,463	2,940,386
Поступление за 1 полугодие	7,641	-	66,712	1,365,988	1,440,341	-
Списание за 1 полугодие	(7,809)	-	(69,657)	(1,358,874)	(1,436,340)	-
На 30 июня 2015	9	-	3,814	10,641	14,464	2,809,170
Срочные счета и депозиты						
На 31 декабря 2014	-	-	12,479	11,310	23,789	9,223,680
Поступление за 1 полугодие	-	-	20,802	20,087	40,889	-
Списание за 1 полугодие	-	-	(17,552)	(19,927)	(37,479)	-
На 30 июня 2015	-	-	15,729	11,470	27,199	9,117,512
Выданные гарантии	-	-	-	5,000	5,000	1,459,509
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам						
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	-	-	-	21,775
Комиссионный доход от расчетных операций						
от расчетных операций	9	-	14	1,347	1,370	89,081
Процентный расход:						
Депозитам						
Текущие счета	-	-	743	217	960	484,236
Текущие счета	-	-	87	31	118	7,257
Прочие доходы						
Прочие доходы	-	-	-	2	2	12,791
Прочие расходы						
Зарплата и премии	-	-	67	2,463	2,530	123,556
Зарплата и премии	-	-	32,010	1,052	33,062	161,305

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс						
Кредиты и авансы клиентам						
На 31 декабря 2013	-	-	6,437	1,716	8,153	10,461,074
Выданные 1 полугодие	-	-	9,887	13,276	23,163	n/a
Возвращенные 1 полугодие	-	-	(5,653)	(14,324)	(19,977)	n/a
На 30 июня 2014	-	-	10,671	668	11,339	10,513,973
Резерв по ссудам	-	-	(427)	(200)	(627)	(996,494)
Текущие счета						
На 31 декабря 2013	3,126	-	3,539	5,017	11,682	3,760,754
Поступление за 1 полугодие	144,997	-	30,570	354,121	529,688	n/a
Списание за 1 полугодие	(143,618)	-	(30,488)	(358,884)	(532,990)	n/a
На 30 июня 2014	4,505	-	3,621	254	8,380	2,861,982
Срочные счета и депозиты						
На 31 декабря 2013	-	-	5,945	-	5,945	8,196,990
Поступление за 1 полугодие	-	-	1,675	-	1,675	n/a
Списание за 1 полугодие	-	-	(4,191)	-	(4,191)	n/a
На 30 июня 2014	-	-	3,429	-	3,429	8,345,575
Гарантии выданные	-	-	-	837	837	772,109
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам	-	-	606	96	702	709,087
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	-	5	5	13,786
Комиссионный доход от расчетных операций	11	-	13	92	116	87,617
Процентный расход по:						
Депозитам	-	-	208	-	208	340,645
Текущие счета	-	-	53	-	53	2,604
Прочие доходы	-	-	-	-	-	23,082
Прочие расходы	-	-	-	-	-	117,084
Зарплата и премии	-	-	14,346	-	14,346	144,644

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемой компании в 1 полугодии 2015 года составили 13,303 (1 полугодие 2014: 13,013) в т.ч. заработная плата 5,318 (1 полугодие 2014: 5,319), другие краткосрочные выплаты 7,985 (1 полугодие 2014: 7,694). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 1 полугодии 2015 года составили 1,412 (1 полугодие 2014: 1,333).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Августа 2015 года

В.А. Реняков
Первый заместитель председателя
правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер

