

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

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого Банка «Хлынов» (Акционерное Общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Хлынов» (Акционерное Общество)
(АО КБ «Хлынов»).

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042.

Регистрационный номер Банка России 254.

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

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности АО КБ «Хлынов» (Акционерное Общество), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность Аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

2

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2015 года,

финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года, ОРНЗ 20903038266 на неограниченный срок).

27 апреля 2016

АО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года и
Аудиторское заключение

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет о движении капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Обязательные резервы в Банке России	30
7. Средства в других банках	31
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
11. Кредиты и авансы клиентам	35
12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	37
13. Прочие активы	38
14. Основные средства и инвестиционная недвижимость	39
15. Средства других банков	40
16. Средства клиентов	41
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
18. Налогообложение	42
19. Прочие обязательства	44
20. Акционерный капитал	44
21. Будущие платежи и условные обязательства	45
22. Инвестиции в дочерние компании	46
23. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях	47
24. Резервы на возможные потери	48
25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	48
26. Комиссионные доходы и расходы	49
27. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	49
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
29. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	51
30. Управление капиталом	78
31. Операции со связанными сторонами	81



АО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,586,718	1,483,593
Обязательные резервы в Банке России	6	81,220	116,148
Средства в других банках	7	327,714	123,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,155,415	2,391,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	89,234	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	2,501	13,847
Кредиты и авансы клиентам	11	10,412,664	10,142,149
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12	107,696	209,255
Прочие активы	13	106,100	224,705
Отложенный налоговый актив	18	10,202	-
Основные средства	14	351,001	366,706
Инвестиционная недвижимость	14	264,356	4,356
Итого активов		<u>16,494,821</u>	<u>15,076,100</u>
Обязательства			
Средства других банков	15	431,366	357,616
Средства клиентов	16	13,314,293	12,164,066
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	18,594	132,076
Отложенное налоговое обязательство	18	-	5,118
Прочие обязательства	19	212,624	140,498
Итого обязательств		<u>13,976,877</u>	<u>12,799,374</u>
Капитал			
Уставный капитал	20	620,283	620,283
Нераспределенная прибыль		1,819,898	1,570,905
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21)	-
Фонд переоценки основных средств		77,784	85,538
Итого капитал		<u>2,517,944</u>	<u>2,276,726</u>
Итого обязательств и капитала		<u>16,494,821</u>	<u>15,076,100</u>
Условные обязательства кредитного характера	21	<u>2,682,822</u>	<u>2,206,565</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2016 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		1,198,411	1,012,622
Кредиты и авансы физическим лицам		530,716	433,993
Инвестиции в лизинг		38,373	38,630
Ценные бумаги		306,696	188,691
Обязательства кредитных организаций		33,344	4,592
		2,107,540	1,678,528
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(891,812)	(652,093)
Срочные депозиты юридических лиц		(88,320)	(56,650)
Срочные депозиты кредитных организаций		(43,713)	(44,520)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(17,075)	(4,933)
Долговые ценные бумаги		(5,791)	(2,655)
Прочие заемные средства		(3,710)	-
		(1,050,421)	(760,851)
Чистый процентный доход		1,057,119	917,677
Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг	24	(515,352)	(239,649)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		541,767	678,028
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	26	381,697	370,834
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	25	104,431	(134,172)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		13,685	(54,880)
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		52,622	116,341
Доходы / (расходы) от выбытия основных средств		-	(3,789)
Переоценка основных средств		(2,599)	(7,047)
Переоценка инвестиционной недвижимости	14	18,499	(44)
Обесценение прочих активов		(1,881)	-
Резерв под обесценение прочих активов и средств в других банках	24	(11,422)	(27,866)
Затраты на персонал	27	(457,299)	(409,469)
Административные и прочие операционные расходы	27	(287,589)	(281,387)
Износ и амортизация	14	(45,995)	(32,908)
Прочие операционные доходы (расходы)		19,480	32,471
Операционные доходы (расходы)		(216,371)	(431,916)
Прибыль до налогообложения		325,396	246,112
Расходы по налогу на прибыль	18	(76,403)	(49,896)
Прибыль за период		248,993	196,216
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		(7,754)	4,051
(Расходы) / доходы от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(21)	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		241,218	200,267

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2016 года

И. П. Прозоров
Председатель правления

С. В. Шамсеева
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,700,999	1,587,629
Проценты уплаченные		(1,053,008)	(757,766)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		422,812	54,519
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13,685	(54,880)
Комиссии полученные		440,580	434,197
Комиссии уплаченные		(75,374)	(46,752)
Прочие операционные доходы		19,480	32,471
Уплаченные операционные расходы		(743,689)	(685,294)
Уплаченный налог на прибыль		(94,278)	(100,693)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		631,207	463,431
Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		34,928	(6,541)
Средства в других банках		(209,901)	37,618
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(775,695)	(526,457)
Кредиты и авансы клиентам		(729,367)	(811,469)
Инвестиционная недвижимость		(4,168)	-
Прочие активы		(125,787)	(112,530)
Средства других банков		73,750	(201,215)
Средства клиентов (не кредитных организаций)		1,150,698	205,787
Выпущенные долговые ценные бумаги		(111,366)	119,526
Прочие обязательства		84,791	25,932
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		19,090	(805,918)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(38,138)	(31,069)
Выручка от реализации основных средств		65	1,500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи		(77,909)	65,405
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(115,982)	35,836
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		147,396	(100,979)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		147,396	(100,979)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		52,621	116,339
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		103,125	(754,722)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,483,593	2,238,315
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,586,718	1,483,593

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2016 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах 80-84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2014	620,283	81,930	-	1,374,246	2,076,459
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	4,051	-	196,216	200,267
Списание фонда переоценки	-	(443)	-	443	-
Сальдо на 31 декабря 2014	620,283	85,538	-	1,570,905	2,276,726
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(7,754)	(21)	248,993	241,218
Сальдо на 31 декабря 2015	620,283	77,784	(21)	1,819,898	2,517,944

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регуливающими 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 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,617,994 (2014: 1,449,586).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2016 года

И. П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» («Банк»), о его дочерней компании и неконсолидируемой структурированной компании (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). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 254 от 29 января 2016 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 представлена 31 дополнительным офисом, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

На 31 декабря 2015 года списочная численность работников Группы составила 799 человека (2014: 774 человека).

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров 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 23.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Кроме того, российская экономика в значительной мере подвержена влиянию мировых цен на нефть и газ, поэтому существенное снижение цен на нефть в 2014 и 2015 годах оказало и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено интерпретациям и частым изменениям.

Также организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации в настоящее время, сталкиваются и с другими фискальными и нормативно-правовыми препятствиями. Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством в сфере экономики, финансов и монетарной политики, а также совершенствования системы налогообложения, законодательно-правовой базы и развития политических процессов. Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и поэтому подвергается рискам, связанным с состоянием экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

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.



3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

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

Данная 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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 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 консолидированной финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2015 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». В текущем году Группа вступили в силу поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». До применения поправок добровольные взносы работников в пенсионные программы с установленными выплатами отражались как сокращение стоимости услуг при оплате взносов в программу, а взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражались как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда соответствующие услуги были оказаны. Поправки требуют отражать в учете взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Группа отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет пенсионных программ.

Ежегодные усовершенствования МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов

В проект Ежегодных усовершенствований МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов были внесены поправки. Одна из поправок требует, чтобы организации раскрывали суждения руководства при применении критериев объединения сегментов в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Группа не применяла данные поправки, так как в своей отчетности не выделяет сегменты.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты
- МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 Учет приобретения долей в совместных операциях
- Поправки к МСФО (IAS) 1 Инициатива в сфере раскрытия информации
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации
- Поправки к МСФО Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФА ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФА не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФА ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» существенно повлияет на деятельность Группы, но оценить объем такого влияния на текущий момент не возможно.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем;
- Этап 2: Определить обязательства по договору;
- Этап 3: Определить стоимость сделки;
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору, и
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Применение МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» не окажет существенное влияние на отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»

В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодовых культур и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодовых культур, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не занимается сельскохозяйственной деятельностью.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет

АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

d) Учет инфляции

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	2,374,089	168,408	2,162,852	331,885
Дополнительный резерв по кредитам, инвестициям в лизинг	149,762	(58,330)	140,911	(64,187)
Начисление процентных расходов/доходов	63,426	35,943	26,101	1,054
Восстановление ОС	34,282	15,109	31,477	12,748
Переоценка основных средств	26,783	13,563	28,261	(679)
Расходы налога на прибыль	26,304	17,875	11,767	50,797
Переоценка инвестиций в лизинг	12,696	(10,001)	(13,792)	1,129
Амортизированная стоимость финансовых активов	(17)	23	(40)	248
Выбытие МБП	(1,550)	(507)	(1,043)	(575)
Признание деривативных финансовых инструментов	(2,111)	(2,111)	-	157
Переоценка ценных бумаг для продажи	(2,560)	-	-	-
Резерв по фанаренде	(3,733)	(2,890)	(843)	(843)
Дооценка до справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	(6,851)	69,683	(77,013)	(77,013)
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(7,443)	(3,813)	(3,630)	384
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(8,501)	22,610	(31,111)	(22,730)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(10,262)	(813)	(9,449)	(1,618)
Дополнительный резерв по средствам в банках	(15,567)	(6,256)	(9,311)	(9,311)
Дополнительный износ	(24,235)	(21,659)	(15,078)	(12,362)
Расходы на персонал	(26,974)	(1,200)	(25,774)	(4,926)
Дополнительный резерв по прочим активам	(57,871)	13,359	32,440	(7,946)
Прочее	(1,723)	-	30,001	4
Международные стандарты финансовой отчетности	2,517,944	248,993	2,276,726	196,216

ф) 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

а) Консолидация

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

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

б) Учет финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда 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.

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

д) Обязательные резервы в Банке России

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

е) Средства в других банках

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 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.

g) 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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.

и) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

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

ж) Приобретенные векселя

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

к) Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на возможные потери. Подобные кредиты списываются после завершения всех



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.

l) 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 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 независимости 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 независимости от того, возможно отчуждение или нет.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва. Эта сумма отражается в 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка контрагентов 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 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

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 учитывается в 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.

г) 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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 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».

u) 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

х) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в 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.

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 комиссии

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту. Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, отражаются в соответствии с условиями договора по принципу учета времени.

у) 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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года официальный курс ЦБ РФ составил 72.8827 руб. и 56.2584 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 79.6972 руб. и 68.3427 руб. за 1 Евро, соответственно.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Наличные средства	785,080	729,500
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	318,822	442,587
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	58,825	90,976
- других стран	154,664	47,141
	<u>213,489</u>	<u>138,117</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>269,327</u>	<u>173,389</u>
	<u>1,586,718</u>	<u>1,483,593</u>

На 31 декабря 2015 остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG) составил 154,664 или 72.45% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2014: в АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)) 75,711 или 54.82%).

На 31 декабря 2015 большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 256,688 или 95.31% (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:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Рейтинг BBB	22,921	-
Рейтинг BB+	39	58,493
Рейтинг BB	166,666	-
Рейтинг BB-	1,222	97
Рейтинг B	22,639	78,997
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>2</u>	<u>530</u>
	<u>213,489</u>	<u>138,117</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Межбанковские кредиты	200,000	100,000
Векселя кредитных организаций	72,110	-
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	67,692	29,880
Страховые депозиты в других кредитных организациях	3,479	3,362
	343,281	133,242
Резерв под обесценение	<u>(15,567)</u>	<u>(9,311)</u>
	<u>327,714</u>	<u>123,931</u>

На 31 декабря 2015 года в состав Средств в других банках включены векселя кредитных организаций, векселя имеют сроки погашения с 07 января 2016 года по 11 апреля 2016 года и номинальные процентные ставки 5.55% и 14.00%.

На 31 декабря 2015 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшими банками-контрагентами (ОАО «Сбербанк России» 100,000 и ПАО Банк "ФК Открытие" 100,000) составляли 200,000 или 61.03% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 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 с крупнейшим банком-контрагентом (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 24.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 29.

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Облигации кредитных организаций	1,273,360	1,073,118
Корпоративные облигации	929,954	421,950
Государственные и муниципальные облигации	493,352	391,958
Векселя	-	282,388
Еврооблигации	455,651	218,500
Корпоративные акции	1,910	1,845
Акции кредитных организаций	1,188	1,651
	<u>3,155,415</u>	<u>2,391,410</u>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	18.08.2016	11.11.2025	8.25	18.5	B+	BBB-
Корпоративные облигации	23.09.2016	07.11.2028	7.7	18.75	B+	BBB-
Государственные и муниципальные облигации	20.05.2016	23.06.2021	6.2	12.65	Без рейтинга	BBB-
Еврооблигации	31.01.2016	27.12.2017	4.95	8.5	BB-	BBB-

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.

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	Без рейтинга	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+

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:

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1,273,360	-	1,273,360
Корпоративные облигации	929,954	-	929,954
Государственные и муниципальные облигации	493,352	-	493,352
Векселя	-	-	-
Еврооблигации	455,651	-	455,651
Корпоративные акции	1,908	2	1,910
Акции кредитных организаций	1,188	-	1,188
	<u>3,155,413</u>	<u>2</u>	<u>3,155,415</u>

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1,073,118	-	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
	<u>2,109,018</u>	<u>282,392</u>	<u>2,391,410</u>

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

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Корпоративны е акции/доли</u>	<u>Итого</u>
1 января 2015 года	282,388	4	4
Прибыль (убыток) текущего года	27,770	-	-
Переоценка за счет изменения курсов иностранных валют	21,077	-	-
Приобретено	504,638	-	-
Продано / выбытие	(835,873)	(2)	(2)
31 декабря 2015 года	-	2	2

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Векселя кредитных организаций	Корпоративные акции/доли	Итого
1 января 2014 года	88,708	4	88,712
Прибыль (убыток) текущего года	11,954	-	11,954
Приобретено	641,256	-	641,256
Продано	(459,530)	-	(459,530)
31 декабря 2014 года	282,388	4	282,392

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Корпоративные облигации	41,383	-
Еврооблигации	47,851	-
	89,234	-

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	15.10.2025	15.10.2025	12.3	12.3	BB	BB
Еврооблигации	13.02.2018	13.02.2018	7.75	7.75	BB+	BB+

По состоянию на 31 декабря 2015 года, все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Муниципальные облигации	2,501	13,847
	2,501	13,847

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Минимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	29.11.2016	29.11.2016	8.5	8.5	BB+	BB+

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

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

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 29.

11. Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	2,553,373	2,272,277
Ипотечные кредиты	457,523	455,639
Овердрафты	212,315	163,621
Прочие	48	-
Итого кредиты физическим лицам	3,223,259	2,891,537
Юридические лица		
Малые и средние предприятия	5,408,652	6,077,629
Крупные корпоративные клиенты	2,436,093	2,033,298
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	734,625	-
Факторинг	52,895	92,407
Прочие	84,783	81,492
Итого кредиты юридическим лицам	8,717,048	8,284,826
Итого кредиты до вычета резервов	11,940,307	11,176,363
За вычетом: Резервы на возможные потери	(1,527,643)	(1,034,214)
	10,412,664	10,142,149

На 31 декабря 2015 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 6 клиентов, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва на возможные потери в размере 10% и более от капитала Группы, общий размер ссудной задолженности 1,892,651 (на 31 декабря 2014 года: 2 клиента на общую сумму 628,229).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 13,591,998 (2014: 13,097,327).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (41.91% от общего объема продаж в 2015 году) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (58.09% от общего объема продаж в 2015 году).

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2015		2014	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Частные лица	2,765,736	418,147	2,435,897	268,917
Торгово-посредническая деятельность	2,709,171	340,627	3,216,387	213,509
Промышленность обрабатывающая	2,165,517	158,556	1,857,333	94,021
Строительство	1,119,923	159,504	1,171,134	56,115
Государственное управление общего характера	734,625	34,228	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда	547,660	122,858	609,508	96,741
Сельское хозяйство	415,080	25,645	326,542	16,792
Транспорт и связь	371,907	185,818	530,948	212,594
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	156,079	32,781	75,271	29,228
Легкая промышленность	113,087	3,393	188,640	5,972
Медицина и туризм	80,938	4,490	11,247	562
Гостиницы	75,292	7,336	77,447	3,872
Машиностроение	66,837	2,009	62,658	1,880
Обслуживание жилого фонда	61,646	3,082	26,551	1,328
Лесная промышленность	41,885	19,674	71,608	18,175
Финансовая сфера	26,269	1,351	27,476	1,374
Социальные и персональные услуги, культура	16,777	856	19,022	1,493
Добыча полезных ископаемых	6,321	316	8,678	1,242
Химическая	2,914	87	-	-
Издательская деятельность	1,903	57	338	17
Полиграфия	1,042	1,001	998	981
Квалифицированная юридическая помощь	1,007	1,007	936	834
Спорт	660	33	968	48
Страхование	196	196	196	196
Образование	174	9	365	18
Охрана	138	7	576	29
	11,482,784	1,523,068	10,720,724	1,025,938
Ипотечные кредиты для продажи	457,523	4,575	455,639	8,276
	11,940,307	1,527,643	11,176,363	1,034,214

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 47 кредитов на общую сумму 53,329 (2014: 10 кредитов на общую сумму 60,293), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 24.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по кредитам, предоставленным Группой связанным сторонам, представлена в Примечании 31.

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	134,447	265,972
За вычетом: процентов к получению	<u>(23,018)</u>	<u>(55,874)</u>
	111,429	210,098
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(3,733)</u>	<u>(843)</u>
	107,696	209,255

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2015 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	78,853	62,836
Между 1 годом и 5 годами	<u>55,594</u>	<u>48,593</u>
	134,447	111,429

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

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	69,694	76,178
Изъятый залог	60,925	180,750
Расчеты с бюджетом	14,206	8,188
Прочее	8,212	2,863
	<u>153,037</u>	<u>267,979</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(46,937)	(43,274)
	<u>106,100</u>	<u>224,705</u>

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

На 31 декабря 2015 года в состав Изъятых залога входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 37,774 (на 31 декабря 2014 года: 149,437). Данные активы предполагается продать в ближайшем будущем.

На 31 декабря 2015 часть активов стоимостью 241,501, относившихся к статье Изъятый залог, была реклассифицирована в состав статьи баланса Инвестиционная недвижимость, Примечание 14.

На 31 декабря 2015 года в состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи вошла дебиторская задолженность по четырем поставщикам имущества по заключенным ООО «Лизинг-Хлынов» договорам финансовой аренды на сумму 26,542, по задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100.00%.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 24.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 29.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства и инвестиционная недвижимость

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен -ное 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	2,005	17,955	10,349	-	31,069
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(10,474)	(1,235)	(1,269)	(209)	(13,187)
Переоценка	-	4,953	-	-	-	-	4,953
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря							
2014 года	3,787	316,246	6,001	112,197	65,636	-	503,867
Поступления	-	840	76	29,948	7,274	-	38,138
Перенос	-	-	-	3,465	(3,465)	-	-
Выбытия	-	-	-	(870)	(1,956)	-	(2,826)
Переоценка	-	(8,466)	-	-	-	-	(8,466)
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря							
2015 года	3,787	308,620	6,077	144,740	67,489	-	530,713
Амортизация							
На 31 декабря							
2013 года	-	(20,616)	(5,785)	(43,754)	(40,128)	-	(110,283)
Отчисления за год	-	(5,231)	(2,389)	(19,130)	(6,158)	-	(32,908)
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(571)	-	-	-	-	(571)
Выбытия	-	-	4,190	1,145	1,266	-	6,601
На 31 декабря							
2014 года	-	(26,418)	(3,984)	(61,739)	(45,020)	-	(137,161)
Отчисления за год	-	(11,327)	(1,347)	(27,308)	(6,013)	-	(45,995)
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	683	-	-	-	-	683
Выбытия	-	-	-	870	1,891	-	2,761
На 31 декабря							
2015 года	-	(37,062)	(5,331)	(88,177)	(49,142)	-	(179,712)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря							
2015 года	3,787	271,558	746	56,563	18,347	-	351,001
На 31 декабря							
2014 года	3,787	289,828	2,017	50,458	20,616	-	366,706
На 31 декабря							
2013 года	3,787	289,917	8,685	51,723	16,428	209	370,749

Основные средства застрахованы на общую сумму 45,069 (2014: 41,959).

По состоянию на 31 декабря 2015 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания и помещения Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В случае если здания и помещения Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 183,380 (2014: 182,540).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 90,427 (на 31 декабря 2014: 69,454).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года основные средства Группы в залог не переданы.

	Инвестиционная недвижимость
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2013 года	3,059
Поступления	-
Перенос	1,341
Выбытия	-
Переоценка	(44)
На 31 декабря 2014 года	4,356
Поступления	-
Перенос	241,501
Выбытия	-
Переоценка	18,499
На 31 декабря 2015 года	264,356

По состоянию на 31 декабря 2015 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, поэтому амортизационные отчисления не производятся.

В состав инвестиционной недвижимости входит 7 помещений, 26 зданий, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 18 земельных участков (2014: два помещения), одно помещение приобретено по договору купли-продажи, на остальные объекты Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям.

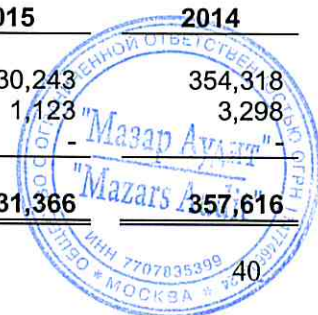
На отчетную дату сдаются в аренду третьим лицам 2 помещения, 6 зданий, 1 земельный участок, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция.

В 2015 году в состав инвестиционной недвижимости из подстатьи Изъятый залог статьи Прочие активы (Примечание 13) был перенесены объекты на сумму 241,501, при переносе произведена переоценка на основании рыночной (справедливой) стоимости на 18,499.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 648 (2014: 0). В 2015 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью составили 654 (2014: 64).

15. Средства других банков

	2015	2014
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	430,243	354,318
ЛОРО счета	1,123	3,298
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	-
	431,366	357,616



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 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.

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 29.

16. Средства клиентов

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Физические лица		
Текущие счета	1,015,819	706,247
Срочные депозиты	<u>9,162,827</u>	<u>8,086,870</u>
	<u>10,178,646</u>	<u>8,793,117</u>
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета	1,959,499	2,190,762
Срочные депозиты	<u>1,069,235</u>	<u>1,084,698</u>
	<u>3,028,734</u>	<u>3,275,460</u>
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	84,021	43,377
Срочные депозиты	<u>22,892</u>	<u>52,112</u>
	<u>106,913</u>	<u>95,489</u>
	<u>13,314,293</u>	<u>12,164,066</u>

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

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Физические лица	10,178,646	76.5	8,793,117	72.3
Торговля	950,363	7.1	958,426	7.9
Услуги	620,211	4.7	692,423	5.7
Промышленность	572,413	4.3	718,285	5.9
Строительство	548,868	4.1	630,572	5.2
Транспорт и связь	216,764	1.6	163,409	1.4
Сельское хозяйство	67,984	0.5	28,678	0.2
Финансовая	50,059	0.4	63,428	0.5
Организации здравоохранения	44,528	0.3	25,318	0.2
Образование	20,045	0.2	23,567	0.2
Страхование	909	0.0	2,960	0.0
Топливо-энергетический комплекс	78	0.0	3,552	0.0
Прочее	<u>43,425</u>	<u>0.3</u>	<u>60,331</u>	<u>0.5</u>
Итого счета клиентов	<u>13,314,293</u>	<u>100.0</u>	<u>12,164,066</u>	<u>100.0</u>

На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года у Группы не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала Группы.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 29.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 31.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	18,594	132,076
	18,594	132,076

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные Банком векселя были приобретены 50 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 22.10% (2014: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 74.83%. Векселя были приобретены 12 инвесторами).

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя на сумму 18,594 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Группой банковским гарантиям (на 31 декабря 2014 года: на сумму 131,558).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 29.

18. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	94,278	100,693
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(17,875)	(50,797)
	76,403	49,896

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

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

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	325,396	246,112
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	65,079	49,222
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(3,103)	(2,254)
Необлагаемые налогом позиции	14,427	2,928
Расходы по налогу на прибыль	76,403	49,896

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%).



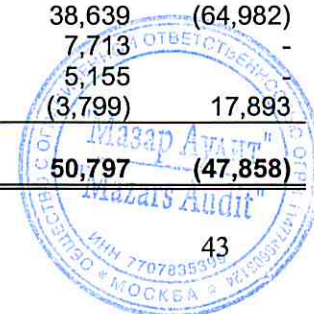
АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2015	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2014
Активы				
Основные средства	(21,771)	(2,560)	5,519	(24,730)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,055)	-	(23,716)	18,661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11)	5	(16)	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(4,208)	-	(3,966)	(242)
Кредиты и авансы клиентам	14,486	-	19,801	(5,315)
Средства в других банках	(4,521)	-	(4,521)	-
Инвестиции в финансовый лизинг	4,938	-	398	4,540
Инвестиционная недвижимость	(4,155)	-	(4,010)	(145)
Дебиторская задолженность	3,005	-	1,511	1,494
Обязательства				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	19,362	-	45,705	(26,343)
Резерв под обесценение прочих активов	(9,691)	-	(17,404)	7,713
Расходы на содержание персонала	-	-	(5,155)	5,155
Прочее	17,823	-	3,729	14,094
	10,202	(2,555)	17,875	(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)



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Прочие обязательства

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Доходы будущих периодов	61,175	23,799
Прочие заемные средства	50,000	-
Кредиторская задолженность	42,763	47,775
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	27,050	19,905
Налоги к уплате	18,903	21,899
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	8,501	24,992
Сделки СВОП	2,111	-
Прочее	2,121	2,128
	<u>212,624</u>	<u>140,498</u>

Прочие заемные средства представлены займом ООО «Лизинг-Хлынов», полученным от ООО «Вятский привоз» на срок один год, процентная ставка 14% годовых.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 29.

20. Акционерный капитал

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

	<u>2015</u>			<u>2014</u>		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции			(6,915)			(6,915)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
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 2015 году дивиденды не выплачивались (2014: дивиденды не выплачивались).

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Дивиденды к выплате на 1 января	-	13
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(5)
Списание дивидендов, срок востребования по которым истек	-	(8)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Акционерами Группы являлись:

Акционер	2015 %	2014 %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Страйк»	10.0	10.0
ООО «Монолит»	10.0	10.5
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)	7.8	8.1
Юридические лица, имеющие менее 5% (15)	2.4	1.6
	100.0	100.0

Контроль в отношении компании Rekha Holdings Limited осуществляет фонд Renfin Limited в лице его директоров. Фонд Renfin Limited состоит из большого количества институциональных и частных инвесторов.

21. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	2015	2014
Не более чем 1 год	29,677	33,823
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	56,708	58,228
Более 5 лет	2,510	4,957
	88,895	97,008

Обязательства по капитальным вложениям

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

Условные обязательства кредитного характера

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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>2015</u>	<u>2014</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	689,448	485,168
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	517,111	483,407
Гарантии выданные	1,426,211	1,196,591
Неиспользованные лимиты по гарантиям	50,052	24,949
Аккредитивы	-	16,450
	<u>2,682,822</u>	<u>2,206,565</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 рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок «своп» (31 декабря 2014: нет вложений в производные финансовые инструменты).

	Условная сумма		Справедливая стоимость		Курс ЦБ РФ	
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Покупка долларов США продажа рублей						
Менее одного месяца	182,207	-	(1,240)	-	72.8827	56.2584
Покупка евро продажа рублей						
Менее одного месяца	119,546	-	(871)	-	79.6972	68.3427

По состоянию на 31 декабря 2015 года валовый финансовый результат (-2,111) и обязательство в размере 2,111 раскрывается отдельно в Отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих обязательствах.

22. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 31 декабря 2015		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015	
	31 декабря 2015		2015
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Кредиты и авансы юридическим лицам	631
Кредиты и авансы клиентам	2	Чистый процентный доход	631
Итого активов	2	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	(19,408)
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	(18,777)
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	17
Средства клиентов	625	Прочие операционные доходы	4
Итого обязательств	625	Административные и прочие операционные расходы	(2,542)
		Операционные доходы и расходы	(21,298)
Условные обязательства кредитного характера	22	Прибыль за период	(21,298)
		Общая совокупная прибыль отчетного года	(21,298)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014		Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2014	
	31 декабря 2014		2014
Активы		Процентные доходы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	Кредиты и авансы юридическим лицам	562
Кредиты и авансы клиентам	7,350	Чистый процентный доход	562
Итого активов	7,352	Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	8 087
		Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери	8 649
Обязательства		Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	13
Средства клиентов	3	Прочие операционные доходы	19
Итого обязательств	3	Административные и прочие операционные расходы	(1,709)
		Операционные доходы и расходы	6,972
Условные обязательства кредитного характера	-	Прибыль за период	6,972
		Общая совокупная прибыль отчетного года	6,972

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

24. 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	9,311	238,806	843	18,555	267,515
Списание за счет резерва	-	(107,392)	-	(1,206)	(108,598)
31 декабря 2014	9,311	1,034,214	843	43,274	1,087,642
Создание	6,256	512,462	2,890	5,166	526,774
Списание за счет резерва	-	(19,033)	-	(1,503)	(20,536)
31 декабря 2015	15,567	1,527,643	3,733	46,937	1,593,880

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.

25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	95,907	(125,738)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	9,539	(8,461)
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	(1,015)	27
	<u>104,431</u>	<u>(134,172)</u>



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

26. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	193,853	188,563
Комиссия по кассовым операциям	115,373	120,310
Комиссия по пластиковым картам	51,643	32,759
Комиссия по выданным гарантиям	47,002	16,692
Комиссионный доход от страховых компаний	43,398	54,314
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	4,685	4,263
Комиссия по прочим операциям	1,117	685
	457,071	417,586
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(47,711)	(15,405)
Комиссия по расчетным операциям	(15,807)	(16,332)
Комиссия за инкассацию	(6,540)	(6,824)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(4,051)	(4,981)
Комиссии по кассовым операциям	(749)	(1,102)
Комиссионный расходы по продаже ипотечных кредитов	-	(1,517)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(516)	(591)
	(75,374)	(46,752)
	381,697	370,834

27. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Заработная плата	(224,156)	(201,670)
Премии	(134,382)	(121,375)
Отчисления в социальные фонды	(98,761)	(86,424)
	(457,299)	(409,469)
Отчисления в систему страхования вкладов	(39,064)	(35,841)
Аренда помещений и земли	(33,526)	(28,577)
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(32,977)	(24,074)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(27,877)	(23,011)
Реклама и маркетинг	(23,523)	(26,067)
Содержание зданий и сооружений	(19,274)	(14,692)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(18,740)	(14,304)
Ремонт основных средств	(16,045)	(25,146)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	(13,624)	(11,422)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(11,002)	(6,945)
Охрана	(9,938)	(9,564)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(8,087)	(5,353)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(6,092)	(4,927)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(5,781)	-
Уплаченная госпошлина	(3,405)	(19,813)
Страхование имущества	(539)	(432)
Присвоение рейтинга	(212)	(213)
Страхование персонала	(104)	(39)
Списание проблемной задолженности за счет внереализационных расходов	(8)	(183)
Прочие	(17,771)	(30,784)
	(287,589)	(281,387)



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих методиках 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 2015 года и 31 декабря 2014 года 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 2015 года и 31 декабря 2014 года 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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

29. 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;

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:



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- 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.

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;



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов между 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 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.

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.

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в примечании 11.

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 – 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	31 декабря 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	0.75	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00
II	70.65	14.54	2.54	71.22	12.54	1.80
III	19.30	14.33	9.17	20.21	16.81	8.50
IV	1.27	7.58	73.84	1.41	5.60	40.73
V	8.03	63.55	97.71	6.73	65.05	98.74
	100.00	100.00	12.34	100.00	100.00	10.22



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	7,897,822	(498,382)	7,399,440	6.3%
Просрочка:				
до 30 дней	32,297	(7,854)	24,443	24.3%
от 31 до 60 дней	17,693	(5,875)	11,818	33.2%
от 61 до 90 дней	47,396	(14,264)	33,132	30.1%
от 91 до 180 дней	13,780	(3,753)	10,027	27.2%
свыше 180 дней	36,023	(8,539)	27,484	23.7%
Итого совокупно оцененные ссуды	8,045,011	(538,667)	7,506,344	6.7%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	161,846	(109,878)	51,968	67.9%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	54	(54)	-	100.0%
от 91 до 180 дней	6,417	(4,754)	1,663	74.1%
свыше 180 дней	503,720	(451,568)	52,152	89.6%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	672,037	(566,254)	105,783	84.3%
Итого юридические лица	8,717,048	(1,104,921)	7,612,127	12.7%



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Физические лица на 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	2,740,870	(168,406)	2,572,464	6.1%
Просрочка:				
до 30 дней	111,663	(10,664)	100,999	9.6%
от 31 до 60 дней	15,049	(1,584)	13,465	10.5%
от 61 до 90 дней	14,597	(1,532)	13,065	10.5%
от 91 до 180 дней	4,815	(130)	4,685	2.7%
свыше 180 дней	11,046	(1,782)	9,264	16.1%
Итого совокупно оцененные ссуды	2,898,040	(184,098)	2,713,942	6.4%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	24,000	(19,200)	4,800	80.0%
Просрочка:				
до 30 дней	1,539	(1,232)	307	80.1%
от 31 до 60 дней	93	(9)	84	10.0%
от 61 до 90 дней	565	(350)	215	62.1%
от 91 до 180 дней	28,654	(14,345)	14,309	50.1%
свыше 180 дней	270,368	(203,488)	66,880	75.3%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	325,219	(238,624)	86,596	73.4%
Итого физические лица	3,223,259	(422,722)	2,800,537	13.1%



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совершенно оцененные				
Непросроченные	7,658,389	(359,063)	7,299,326	4.7%
Просрочка:				
до 30 дней	21,425	(1,757)	19,668	8.2%
от 31 до 60 дней	44,350	(8,800)	35,550	19.8%
от 61 до 90 дней	6,673	(1,436)	5,237	21.5%
от 91 до 180 дней	36,030	(7,563)	28,467	21.0%
свыше 180 дней	28,508	(5,439)	23,069	19.1%
Итого совершенно оцененные ссуды	7,795,375	(384,058)	7,411,317	4.9%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	55,598	(49,743)	5,855	89.5%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	3,891	(3,113)	778	80.0%
от 61 до 90 дней	900	(810)	90	90.0%
от 91 до 180 дней	64,416	(46,628)	17,788	72.4%
свыше 180 дней	364,646	(272,669)	91,977	74.8%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	489,451	(372,963)	116,488	76.2%
Итого юридические лица	8,284,826	(757,021)	7,527,805	9.1%



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014:

Физические лица на 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцен е-ние	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	2,573,818	(142,439)	2,431,379	5.5%
Просрочка:				
до 30 дней	94,389	(8,570)	85,819	9.1%
от 31 до 60 дней	26,891	(5,817)	21,074	21.6%
от 61 до 90 дней	13,199	(2,708)	10,491	20.5%
от 91 до 180 дней	8,151	(2,853)	5,298	35.0%
свыше 180 дней	12,651	(4,420)	8,231	34.9%
Итого совокупно оцененные ссуды	2,729,099	(166,807)	2,562,292	6.1%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	-
Просрочка:				
до 30 дней	4,199	(2,243)	1,956	53.4%
от 31 до 60 дней	1,750	(303)	1,447	17.3%
от 61 до 90 дней	439	(184)	255	41.9%
от 91 до 180 дней	29,896	(14,916)	14,980	49.9%
свыше 180 дней	126,154	(92,740)	33,414	73.5%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	162,438	(110,386)	52,052	68.0%
Итого физические лица	2,891,537	(277,193)	2,614,344	9.6%

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2015 году:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципаль- ные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2015	124,534	547,301	-	9,139	76,046	757,020
Начисление за период	37,934	289,567	2,641	25,089	8,737	363,968
Списание за счет резерва	-	(16,067)	-	-	-	(16,067)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2015	162,468	820,801	2,641	34,228	84,783	1,104,921



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2015 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2015	18,768	250,150	8,276	-	277,194
Начисление за период	21,402	130,745	-	48	152,195
Списание за счет резерва	-	(2,966)	-	-	(2,966)
Взысканные суммы	-	-	(3,701)	-	(3,701)
Сальдо на 31 декабря 2015	40,170	377,929	4,575	48	422,722

В итоге:

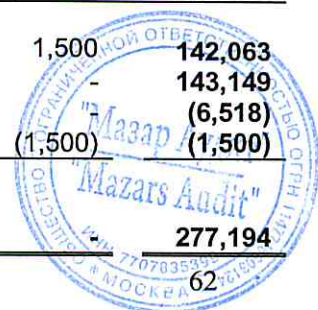
	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2015	277,194	757,020	1,034,214
Начисление за период	152,195	363,968	516,163
Списание за счет резерва	(2,966)	(16,067)	(19,033)
Взысканные суммы	(3,701)	-	(3,701)
Сальдо на 31 декабря 2015	422,722	1,104,921	1,527,643

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2014 году:

	<u>Крупные корпоративные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государственные и муниципальные структуры</u>	<u>Факторинг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2014	82,179	561,185	4,530	1,563	111,280	760,737
Начисление за период	52,792	75,156	-	7,576	-	135,524
Списание за счет резерва	(10,437)	(89,040)	-	-	(1,397)	(100,874)
Взысканные суммы	-	-	(4,530)	-	(33,837)	(38,367)
Сальдо на 31 декабря 2014	124,534	547,301	-	9,139	76,046	757,020

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2014 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2014	4,711	128,265	7,587	1,500	142,063
Начисление за период	14,057	128,403	689	-	143,149
Списание за счет резерва	-	(6,518)	-	-	(6,518)
Взысканные суммы	-	-	-	(1,500)	(1,500)
Сальдо на 31 декабря 2014	18,768	250,150	8,276	-	277,194



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
Сальдо на 1 января 2014	142,063	760,737	902,800
Начисление за период	143,149	135,524	278,673
Списание за счет резерва	(6,518)	(100,874)	(107,392)
Взысканные суммы	(1,500)	(38,367)	(39,867)
Сальдо на 31 декабря 2014	277,194	757,020	1,034,214

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, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 31 декабря 2015 0% на 31 декабря 2014 1.19% 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 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: залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоги средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоги 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Недвижимость	6,783,335	6,157,192
Товар в обороте	2,470,086	3,095,276
Автотранспорт	1,603,766	1,942,361
Основные средства и оборудование	1,643,843	947,622
Ценные бумаги	1,090,968	954,876
Итого	<u>13,591,998</u>	<u>13,097,327</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе обеспечения по кредитам:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,449,985	3,349,513
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,068,403	1,080,931
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	3,065,133	2,594,582
Необеспеченные ссуды	4,356,786	4,151,337
	<u>11,940,307</u>	<u>11,176,363</u>
<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>(1,527,643)</u>	<u>(1,034,214)</u>
	<u>10,412,664</u>	<u>10,142,149</u>

За 2015 год Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 121,770 (2014: 108,908). Эти активы отражены в составе прочих активов (примечание 13). 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, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,432,054	154,664	-	1,586,718
Обязательные резервы в Банке России	81,220	-	-	81,220
Средства в других банках	327,714	-	-	327,714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,699,764	455,651	-	3,155,415
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,382	47,852	-	89,234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2,501	-	-	2,501
Кредиты и авансы клиентам	10,412,664	-	-	10,412,664
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	107,696	-	-	107,696
Прочие активы	106,100	-	-	106,100
Отложенный налоговый актив	10,202	-	-	10,202
Основные средства	351,001	-	-	351,001
Инвестиционная недвижимость	264,356	-	-	264,356
	15,836,654	658,167	-	16,494,821
Обязательства				
Средства других банков	431,366	-	-	431,366
Средства клиентов	13,308,458	252	5,583	13,314,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,594	-	-	18,594
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	212,624	-	-	212,624
	13,971,042	252	5,583	13,976,877
Чистая балансовая позиция	1,865,612	657,915	(5,583)	2,517,944

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	2,014,575	265,297	(3,146)	2,276,726



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 Примечаниях 8 и 9.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 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 2015 году.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	2015		2014	
	Чистая прибыль до налогообложе ния	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложе ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	315 232	259 324	238,791	191,033
20% рост котировок долговых ценных бумаг	630 464	518 648	477,582	382,066
40% рост котировок долговых ценных бумаг	1 260 928	1 037 297	955,164	764,132
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(315 232)	(259 324)	(238,791)	(191,033)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(630 464)	(518 648)	(477,582)	(382,066)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(1 260 928)	(1 037 297)	(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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

особое внимание уделяется минимизации валютного риска, приоритет отдается механизмам, хеджирующим валютные риски.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,138,492	171,407	254,042	22,777	1,586,718
Обязательные резервы в Банке России	81,220	-	-	-	81,220
Средства в других банках	252,622	75,092	-	-	327,714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89,234	-	-	-	89,234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,751,036	379,325	25,054	-	3,155,415
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2,501	-	-	-	2,501
Кредиты и авансы клиентам	10,412,664	-	-	-	10,412,664
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	107,696	-	-	-	107,696
Прочие активы	105,092	972	36	-	106,100
Отложенный налоговый актив	10,202	-	-	-	10,202
Основные средства	351,001	-	-	-	351,001
Инвестиционная недвижимость	264,356	-	-	-	264,356
	<u>15,566,116</u>	<u>626,796</u>	<u>279,132</u>	<u>22,777</u>	<u>16,494,821</u>
Обязательства					
Средства других банков	431,366	-	-	-	431,366
Средства клиентов	12,688,466	444,187	158,874	22,766	13,314,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,594	-	-	-	18,594
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	210,483	1,270	871	-	212,624
	<u>13,348,909</u>	<u>445,457</u>	<u>159,745</u>	<u>22,766</u>	<u>13,976,877</u>
Чистая балансовая позиция	<u>2,217,207</u>	<u>181,339</u>	<u>119,387</u>	<u>11</u>	<u>2,517,944</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>2,303,680</u>	<u>(28,719)</u>	<u>1,765</u>	<u>11</u>	<u>2,276,726</u>



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Группы к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Группы, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. 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 валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в 2015 году. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	18,134	14,507	(2,872)	(2,298)
Укрепление доллара США на 20%	36,268	29,014	(5,744)	(4,595)
Укрепление доллара США на 40%	72,536	58,028	(11,488)	(9,190)
Ослабление доллара США на 10%	(18,134)	(14,507)	2,872	2,298
Ослабление доллара США на 20%	(36,268)	(29,014)	5,744	4,595
Ослабление доллара США на 40%	(72,536)	(58,028)	11,488	9,190
Укрепление евро на 10%	11,939	9,551	177	141
Укрепление евро на 20%	23,877	19,102	353	282
Укрепление евро на 40%	47,755	38,204	706	565
Ослабление евро на 10%	(11,939)	(9,551)	(177)	(141)
Ослабление евро на 20%	(23,877)	(19,102)	(353)	(282)
Ослабление евро на 40%	(47,755)	(38,204)	(706)	(565)

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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 по отношению к «экстремальным» событиям; 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 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, что кризисные явления или нестабильная ситуация в секторе могут внести свои коррективы.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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 2015 и 2014 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	49.1%	46.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	120.4%	104.6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	58.5%	72.0%

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.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2015 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Группа осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	15,837	23,931	31,295	465,204	-	536,267
Средства клиентов	4,914,579	4,480,842	2,254,472	2,210,734	-	13,860,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,145	9,109	4,256	2,717	-	19,227
Прочие обязательства	78,624	102,452	15,988	12,067	3,493	212,624
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	5,012,185	4,616,334	2,306,011	2,690,722	3,493	14,628,745
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	5,835,672	3,991,160	3,689,240	3,805,820	1,091,506	18,413,398
Обязательства кредитного характера	114,415	757,099	676,821	1,134,487	-	2,682,822

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2014:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13,637	20,858	27,148	384,600	-	446,243
Средства клиентов	3,872,615	3,389,171	3,012,292	2,555,491	-	12,829,569
Выпущенные долговые ценные бумаги	100,448	8,606	16,882	8,933	-	134,869
Прочие обязательства	88,092	22,720	14,322	15,364	-	140,498
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	5,118	5,118
Всего обязательств	4,074,792	3,441,355	3,070,644	2,964,388	5,118	13,556,297
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	4,515,495	3,025,637	3,867,708	4,686,854	1,004,218	17,099,912
Обязательства кредитного характера	296,246	333,564	624,693	952,062	-	2,206,565

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

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

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

Процентный риск

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

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. 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 спреда;
- 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 спреда 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 применяют методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
Активы					
Средства в других банках	10.82	5.56	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.93	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9.48	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.86	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.57	15.58	15.59	16.55	26.12
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	26.57	26.54	26.78	23.76	-
Обязательства					
Средства других банков	8.85	8.00	8.00	8.87	-
Средства клиентов	8.83	10.92	9.55	9.73	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.18	5.91	8.34	9.92	-
Прочие обязательства	-	14.00	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
Активы					
Средства в других банках	17.00	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.15	16.04	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9.20	9.48	-
Кредиты и авансы клиентам	13.53	13.71	13.31	15.25	25.41
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25.55	25.48	25.07	23.54	-
Обязательства					
Средства других банков	8.37	8.00	8.00	8.62	-
Средства клиентов	10.30	10.84	9.64	10.20	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.91	8.06	8.41	8.38	-

Если бы на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за год составила бы на 93,869 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (2014: на 41,374 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2015 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребова ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	200,199	71,911	-	-	-	272,110
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,152,316	-	-	-	-	3,152,316
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	2,501	-	-	2,501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89,234	-	-	-	-	89,234
Кредиты и авансы клиентам	503,258	3,362,527	3,195,006	2,824,368	297,874	10,183,033
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7,289	25,737	27,705	46,965	-	107,696
Итого активов	3,952,296	3,460,175	3,225,212	2,871,333	297,874	13,806,890
Обязательства						
Средства других банков	14,714	8,723	10,467	396,339	-	430,243
Средства клиентов	1,946,786	4,345,809	2,277,099	2,297,488	-	10,867,182
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,693	8,885	3,906	2,401	-	17,885
Прочие обязательства	-	50,000	-	-	-	50,000
Итого обязательств	1,964,193	4,413,417	2,291,472	2,696,228	-	11,365,310
Чистая ликвидность	1,988,103	(953,242)	933,740	175,105	297,874	2,441,580
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	1,988,103	1,034,861	1,968,601	2,143,706	2,441,580	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	1,180,481	746,560	1,294,972	2,127,918	2,348,531	

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	9.43	-	-	17.00	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.73	6.47	5.50	10.02	7.50	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9.48	-	-	9.35	-	-
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	9.86	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.71	-	-	14.75	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25.45	-	-	24.37	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	8.83	-	-	8.58	-	-
Средства клиентов	10.39	3.04	2.60	10.63	4.44	3.53
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.02	-	-	11.17	-	-
Прочие обязательства	14.00	-	-	-	-	-

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 потеря от реализации операционного риска).

Основными методами, используемыми Группой для снижения операционного риска являются:

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



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	917,520	738,586	576,683
Чистые непроцентные доходы	521,129	429,507	356,311
Доход	1,438,649	1,168,093	932,994

Операционный риск на 31 декабря 2015 года равен 176,987.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2013	2012	2011
Чистые процентные доходы	738,586	576,683	454,444
Чистые непроцентные доходы	429,507	356,311	286,153
Доход	1,168,093	932,994	740,597

Операционный риск на 31 декабря 2014 года равен 142,084.

30. 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%).



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Базовый капитал	2,090,343	1,735,935
Уставный капитал	590,327	590,327
Фонды	90,775	90,775
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,449,586	1,117,258
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в т.ч.:		
капитала, в т.ч.:	40,345	62,425
- убыток текущего года	33,318	55,396
- акции Банка принадлежащие дочерней компании	6,915	6,915
- вложения в доли в УК дочерней компании	100	100
- нематериальные активы	12	14
Добавочный капитал	-	-
Итого основной капитал	2,090,343	1,735,935
Дополнительный капитал	283,746	426,917
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	79,244	69,596
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	191,511	343,714
Показатели, уменьшающие величину основного и дополнительного капитала, в т.ч.:		
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	1,782	1,166
	1,782	1,166
Итого капитал Группы	2,374,089	2,162,852

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной консолидированной финансовой отчетности является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ.

В течение 2015 и 2014 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 31 декабря 2015 года составил 13 263 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 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 10%.



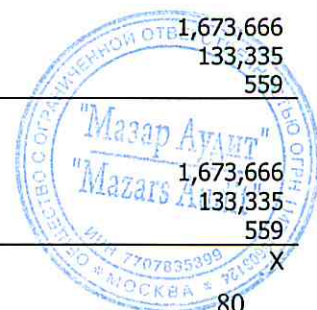
АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Значения нормативов достаточности капитала Группы составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 31 декабря 2015	Значение норматива на 31 декабря 2014
H20.1 норматив достаточности базового капитала	11.4%	10.5%
H20.2 норматив достаточности основного капитала	11.4%	10.5%
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12.9%	13.0%

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ap_1)	10,226,254	10,010,141
Ap1 ₁	-	-
Ap2 ₁	299,192	181,490
Ap3 ₁	121,061	67,835
Ap4 ₁	9,806,001	9,760,816
Ap5 ₁	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ap_2)	10,226,254	10,010,141
Ap1 ₂	-	-
Ap2 ₂	299,192	181,490
Ap3 ₂	121,061	67,835
Ap4 ₂	9,806,001	9,760,816
Ap5 ₂	-	-
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ap_0)	10,320,271	10,094,510
Ap1 ₀	-	-
Ap2 ₀	299,192	181,490
Ap3 ₀	121,061	67,835
Ap4 ₀	9,900,018	9,845,185
Ap5 ₀	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1,462,175	839,143
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1,462,175	839,143
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1,462,175	839,143
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₁	25,135	667,753
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₂	25,135	667,753
Кредиты на потребительские цели - ПКр ₀	25,135	667,753
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала, в том числе	2,844,174	1,673,666
процентный риск	227,039	133,335
фондовый риск	495	559
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала, в том числе	2,844,174	1,673,666
процентный риск	227,039	133,335
фондовый риск	495	559
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, в том числе	2,844,174	1,673,666
процентный риск	227,039	133,335
фондовый риск	495	559
Величина кредитного риска по условным обязательствам	X	X



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

кредитного характера:		
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1,598,508	1,336,047
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1,598,508	1,336,047
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1,598,508	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.

32. 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.



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2015 и соответствующих доходах и расходах за 2015 год 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 начало года	-	-	21,723	327,545	349,268	11,176,363
Выданные за год	-	-	24,982	409,582	434,564	-
Возвращенные за год	-	-	(31,153)	(283,741)	(314,894)	-
На конец года	-	-	15,552	453,386	468,938	11,940,307
Резерв по ссудам	-	-	(778)	(81,600)	(82,378)	(1,527,643)
Текущие счета						
На начало года	177	-	6,759	3,527	10,463	2,940,386
Поступление за год	91,759	-	139,876	3,244,269	3,475,904	-
Списание за год	(91,292)	-	(137,396)	(3,234,736)	(3,463,424)	-
На конец года	644	-	9,239	13,060	22,943	3,059,339
Срочные счета и депозиты						
На начало года	-	-	12,479	11,310	23,789	9,223,680
Поступление за год	-	-	29,148	24,102	53,250	-
Списание за год	-	-	(24,107)	(25,956)	(50,063)	-
На конец года	-	-	17,520	9,456	26,976	10,254,954
Выданные гарантии	-	-	-	5,000	5,000	1,426,211
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам	-	-	2,717	35,812	38,529	1,729,127
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	-	-	-	47,002
Комиссионный доход от расчетных операций	31	-	39	3,283	3,353	193,853
Процентный расход:						
Депозитам	-	-	1,659	540	2,199	980,132
Текущие счета	-	-	240	114	354	17,075
Зарплата и премии	-	-	73,888	2,361	76,249	358,538
Прочие операционные доходы	-	-	-	4	4	19,480
Административные и прочие операционные расходы	2	-	226	6,041	6,269	287,589



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2014 и соответствующих доходах и расходах за 2014 год 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 начало года	-	-	6,437	1,716	8,153	10,461,074
Выданные за год	-	-	31,054	463,482	494,536	-
Возвращенные за год	-	-	(15,768)	(137,653)	(153,421)	-
На конец года	-	-	21,723	327,545	349,268	11,176,363
Резерв по ссудам	-	-	(1,042)	(56,184)	(57,226)	(1,034,214)
Текущие счета						
На начало года	3,126	-	3,539	5,017	11,682	3,760,754
Поступление за год	154,498	-	144,833	1,795,993	2,095,324	-
Списание за год	(157,447)	-	(141,613)	(1,797,483)	(2,096,543)	-
На конец года	177	-	6,759	3,527	10,463	2,940,386
Срочные счета и депозиты						
На начало года	-	-	5,945	-	5,945	8,196,990
Поступление за год	-	-	20,542	13,323	33,865	-
Списание за год	-	-	(14,008)	(2,013)	(16,021)	-
На конец года	-	-	12,479	11,310	23,789	9,223,680
Выданные гарантии	-	-	-	5,000	5,000	1,221,541
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам						
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	2,582	19,889	22,471	1,446,615
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	-	81	81	16,692
Комиссионный доход						
от расчетных операций	21	-	39	1,189	1,249	188,563
Процентный расход:						
Депозитам	-	-	634	77	711	708,743
Текущие счета	-	-	150	67	217	4,933
Зарплата и премии	-	-	72,869	2,039	74,908	323,045



АО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководителю консолидируемой компании в 2015 году составили 36,836 (2014: 35,821) в т.ч. заработная плата 11,384 (2014: 10,888), другие краткосрочные выплаты 25,454 (2014: 24,933). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2015 году составили 3,451 (2014: 3,302).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 27 Апреля 2016 года

И. П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



