



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

**Неконсолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2014 года и  
Аудиторское заключение**

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**и аудиторское заключение**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Обязательные резервы в Банке России	23
7. Средства в других банках	23
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
10. Кредиты и авансы клиентам	27
11. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	29
12. Прочие активы	29
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	30
14. Средства других банков	31
15. Средства клиентов	32
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
17. Налогообложение	33
18. Прочие обязательства	35
19. Акционерный капитал	35
20. Будущие платежи и условные обязательства	36
21. Резервы на возможные потери	38
22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	38
23. Комиссионные доходы и расходы	39
24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
26. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	41
27. Управление капиталом	70
28. Операции со связанными сторонами	71

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам Открытого Акционерного Общества Коммерческий Банк «Хлынов»**

### *Аудируемое лицо*

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042.

Регистрационный номер Банка России 254.

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

### *Аудитор*

Наименование: Акционерное Общество «Мазар» (АО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

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): 10303044761.



Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

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

### ***Ответственность Аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 финансовой отчетности в целом.

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



## *Мнение*

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 Банком 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 финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 2014 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «Мазар»

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).

28 апреля 2015

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2014	2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,483,593	2,238,312
Обязательные резервы в Банке России	6	116,148	109,607
Средства в других банках	7	123,931	170,898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2,391,410	1,864,953
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	13,847	79,252
Кредиты и авансы клиентам	10	10,361,447	9,800,588
Прочие активы	12	196,712	109,965
Основные средства	13	366,668	363,460
Инвестиционная недвижимость	13	4,356	3,059
<b>Итого активов</b>		<b>15,058,112</b>	<b>14,740,094</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	357,616	558,831
Средства клиентов	15	12,165,029	11,961,087
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	132,076	10,000
Отложенное налоговое обязательство	17	9,658	51,976
Прочие обязательства	18	110,349	80,685
<b>Итого обязательств</b>		<b>12,774,728</b>	<b>12,662,579</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	627,198	627,198
Нераспределенная прибыль		1,570,648	1,368,387
Фонд переоценки основных средств		85,538	81,930
<b>Итого капитала</b>		<b>2,283,384</b>	<b>2,077,515</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>15,058,112</b>	<b>14,740,094</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	20	<b>2,215,561</b>	<b>2,252,953</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 28 апреля 2015 года

И. П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Шамсеева  
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за**  
**год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		1,042,704	948,544
Кредиты и авансы физическим лицам		433,993	304,437
Ценные бумаги		188,691	191,105
Обязательства кредитных организаций		4,592	5,055
		<u>1,669,980</u>	<u>1,449,141</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(652,093)	(607,002)
Срочные депозиты юридических лиц		(56,669)	(67,140)
Срочные депозиты кредитных организаций		(44,520)	(33,206)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(4,934)	(7,366)
Выпущенные ценные бумаги		(2,655)	(353)
		<u>(760,871)</u>	<u>(715,067)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>909,109</u>	<u>734,074</u>
Резерв на обесценение кредитов и авансов клиентам	21	(242,296)	(135,048)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на обесценение</b>		<u>666,813</u>	<u>599,026</u>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	23	370,853	356,822
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	22	(134,172)	9,758
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(54,880)	(7,759)
Чистые доходы/(расходы) от переоценке статей в иностранной валюте		116,341	52,541
Доходы (расходы) от выбытия основных средств		(3,789)	(8,905)
Резерв на обесценение прочих активов	21	(27,254)	(24,447)
Справедливая стоимость инвестиций в дочернюю компанию	11	-	(6,223)
Прочие операционные доходы		28,168	18,090
<b>Операционный доход</b>		<u>962,080</u>	<u>988,903</u>
Затраты на персонал	24	(406,398)	(347,496)
Административные и прочие операционные расходы	24	(262,739)	(201,205)
Отрицательная переоценка основных средств		(7,047)	-
Переоценка инвестиционной недвижимости		(44)	388
Износ и амортизация	13	(31,018)	(20,300)
<b>Операционные расходы</b>		<u>(707,246)</u>	<u>(568,613)</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<u>254,834</u>	<u>420,290</u>
Расходы по налогу на прибыль	17	(53,016)	(92,096)
<b>Прибыль за период</b>		<u>201,818</u>	<u>328,194</u>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
Доходы от переоценки основных средств, после отложенного налога		4,051	8,481
		<u>4,051</u>	<u>8,481</u>
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<u>205,869</u>	<u>336,675</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 28 апреля 2015 года

И. П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам		1,473,870	1,188,543
Проценты уплаченные		(757,786)	(715,067)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		54,519	195,984
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		(54,880)	(7,602)
Комиссии полученные		434,216	420,606
Комиссии уплаченные		(46,752)	(36,393)
Прочие операционные доходы полученные		28,167	9,185
Прочие операционные расходы уплаченные		(663,529)	(550,354)
Налог на прибыль уплаченный		(103,391)	(91,150)
<b>Движение денежных средств, полученное от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>364,434</b>	<b>413,752</b>
<b>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(6,541)	2,661
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(526,457)	(238,509)
Средства в других банках		37,618	(30,094)
Кредиты и авансы клиентам		(792,307)	(989,426)
Прочие активы		(103,485)	34,997
<b>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</b>			
Средства других банков		(201,215)	38,010
Средства клиентов		203,407	1,544,538
Выпущенные долговые ценные бумаги		119,526	(19,213)
Прочие обязательства		3,531	(24,512)
<b>Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(901,489)</b>	<b>732,204</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(31,487)	(25,569)
Выбытие основных средств, инвестиционной недвижимости		(3,487)	3,472
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		65,405	(29,052)
<b>Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>30,431</b>	<b>(51,149)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		-	-
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		116,339	112,963
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(754,719)</b>	<b>794,018</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>2,238,312</b>	<b>1,444,294</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>1,483,593</b>	<b>2,238,312</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 28 апреля 2015 года

И. П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспред еленная прибыль	Итого
<b>На 01 января 2013 года</b>	<b>627,198</b>	<b>75,044</b>	<b>1,038,598</b>	<b>1,740,840</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	8,481	328,194	336,675
Списание фонда переоценки	-	(1,595)	1,595	-
<b>На 01 января 2014 года</b>	<b>627,198</b>	<b>81,930</b>	<b>1,368,387</b>	<b>2,077,515</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	4,051	201,818	205,869
Списание фонда переоценки	-	(443)	443	-
<b>На 01 января 2015 года</b>	<b>627,198</b>	<b>85,538</b>	<b>1,570,648</b>	<b>2,283,384</b>

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими банковскую деятельность, Банк должен 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 Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,429,747 (2013: 1,095,962).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 28 апреля 2015 года

И. П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Шамсева  
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

## **1. Основные виды деятельности**

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБ РФ) 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий Банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество).

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

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

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

На 31 декабря 2014 года списочная численность работников Банка составила 768 человек (31 декабря 2013: 728 человек).

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

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

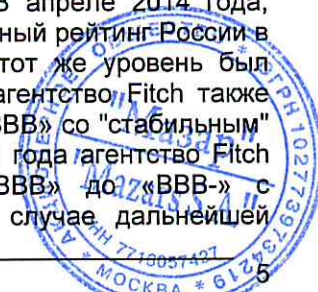
В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции 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 Банка признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году определялась рядом неблагоприятных факторов. В частности, события в Украине, экономические санкции и растущая политическая неопределенность существенно повлияли на динамику российской экономики, что нашло отражение в падении курса национальной валюты и падении фондовых рынков в России.

В марте и апреле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года, международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с «негативным» прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со «стабильным» прогнозом на рейтинг «BBB» - с «негативным» прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

Ускоренный темп потребления и отсутствие роста доходов значительно снизили привлечение свободных средств населения. Темпы роста розничных депозитов замедлились в течение 2014 года. В то же время, значительное ослабление российского рубля повысило привлекательность иностранной валюты.

Негативное влияние на российскую экономику также оказало снижение цен на нефть. Так стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2014 года составляла 108 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 января 2015 года стоимость барреля нефти марки BRENT снизилась до 58 долл./ баррель (BRENT). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих стабильное развитие российской экономики и стабильность валютных курсов.

В течение 2014 года, население значительно увеличило покупку иностранной валюты, превысив объемы покупки иностранной валюты последнего финансового кризиса 2008 года. Темпы роста розничного кредитования продолжают снижаться, что говорит об относительно высокой долговой нагрузке физических лиц. Ухудшение качества кредитного портфеля заставляет банки проявлять максимальную осторожность при выдаче новых кредитов. Рост просроченных розничных кредитов ускорился в течение 2014 года. Ослабление рубля вызвало дополнительные инфляционные ожидания, выразившиеся в увеличении роста потребительских цен в течение 2014 года. Банк России повысил ключевую процентную ставку на 2,5 процентного пункта до 8,0% в июле 2014 года, затем до 9,5% - в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. В соответствии с решением Центрального Банка России, такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором.

К 2015 году Центральный Банк России планировал завершить переход к целевому показателю инфляции. Основной задачей денежно-кредитной политики Банка России являлось поддержание стабильно низких темпов роста цен. Но из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года.

Банк России завершил переход к плавающему обменному курсу 10 ноября 2014 года, отойдя от использования валютного коридора, который применялся в различных диапазонах в течение последних 20 лет, начиная с 1995 года.

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **а) Общие положения**

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка 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.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Учетная документация Банка ведется в соответствии с Российским Законодательством о бухгалтерском учете (РСБУ).

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

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

***b) Применение оценок и суждений***

Подготовка 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 базирываясь 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***

Банк 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.

***(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов***

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

***(iii) Справедливая стоимость***

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









**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».** Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».** Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».** Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

**Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».** Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- идентификация обязательств исполнителя по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

**Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

**Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

**Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

**Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

**Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».** Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

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

#### **d) Учет инфляции**

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014		31 декабря 2013	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>2,162,520</b>	<b>333,342</b>	<b>1,830,951</b>	<b>343,642</b>
Дооценка до справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	(77,013)	(77,013)	-	-
Дополнительный резерв по кредитам	150,262	(57,337)	251,651	1,240
Дополнительный резерв по прочим активам	34,273	(9,779)	-	-
Дополнительный резерв по средствам в банках	(9,311)	(9,311)	-	-
Начисление процентных расходов/доходов	26,101	1,054	25,047	358
Выбытие МБП	(906)	(739)	(167)	(30)
Дополнительный износ	(15,078)	(12,362)	(7,710)	(8,719)
Вложения в дочерние компании	(20)	-	-	(6,223)
Восстановление ОС	31,477	12,748	23,723	11,664
Отложенный налог	7,227	50,375	(51,976)	(946)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(9,449)	(1,618)	(7,831)	(1,174)
Переоценка основных средств	13,429	(679)	13,429	(1,187)
Признание деривативных финансовых инструментов	-	157	(157)	(426)
Амортизированная стоимость финансовых активов	(40)	248	(288)	(198)
Расходы на персонал	(25,774)	(4,926)	(20,848)	(5,033)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(31,111)	(22,730)	(8,381)	(4,481)
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(3,630)	384	(4,014)	(291)
Прочее	30,427	4	34,086	(2)
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>2,283,384</b>	<b>201,818</b>	<b>2,077,515</b>	<b>328,194</b>

**г) Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк 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 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 Банка.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**4. Принципы учетной политики**

**a) Консолидация**

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

**b) Признание финансовых инструментов**

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

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

**c) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**d) Обязательные резервы в Банке России**

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

**e) Средства в других банках**

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

**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» отчета о





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

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

**g) Инвестиции в дочернюю компанию**

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

**h) Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка 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 Отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в Отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в 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 Банка. 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.

**i) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

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

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**ж) 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 покупке учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

**к) 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.

**л) Кредиты и авансы клиентам**

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на возможные потери. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**т) Резервы на возможные потери по финансовым активам**

*(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости*

При составлении финансовой отчетности, Банк создает резервы на возможное обесценение финансовых активов или групп финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененными, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска (например, по классификации Банка, учитывающей вид средств, залога, тип промышленности, сроки и другие необходимые факторы). Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается вследствие действия факторов риска,



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

снижающих способность дебиторов, входящих в группу, погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

*(ii) Средства в наличии для продажи*

Банк определяет на каждую дату представления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющих 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 отчете о движении капитала, а в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли по долевым инструментам, не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли.

*(iii) Реструктуризированный кредит*

По возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая внимания 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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Суды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно.

**п) Договоры финансовой гарантии**

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

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

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

**о) Основные средства**

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

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 Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оценочная стоимость активов и срок полезного использования анализируется и корректируется по необходимости на каждую отчетную дату. Средства оцениваются на предмет обесценения, 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.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В отчете о совокупной прибыли они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

***p) Инвестиционная недвижимость***

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

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.

***q) Операционная аренда***

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

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

***r) Средства кредитных организаций и клиентов***

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

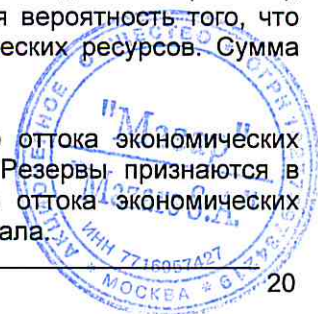
***s) Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

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

**и) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

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

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

**в) 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.

**г) Дивиденды**

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

**д) Налогообложение**

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

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

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

**е) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможности предоплаты), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

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

**Отражение дохода по вознаграждениям и комиссиям**

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

**z) Переоценка статей в иностранной валюте**

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

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составил 56.2584 руб. и 32.7292 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 68.3427 руб. и 44.9699 руб. за 1 Евро, соответственно.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Наличные средства	729,500	767,044
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	442,587	510,085
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	90,976	410,468
- других стран	47,141	449,804
	<u>138,117</u>	<u>860,272</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>173,389</u>	<u>100,911</u>
	<b><u>1,483,593</u></b>	<b><u>2,238,312</u></b>

На 31 декабря 2014 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)) составляли 75,711 или 54.82% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2013: в VTB Deutschland AG 449,804 или 52.29%).

На 31 декабря 2014 большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 136,243 или 78.58% (2013: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 73,228 или 72.57%).





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Рейтинг BBB	-	462,900
Рейтинг BB+	58,493	-
Рейтинг BB	-	269,869
Рейтинг BB-	97	-
Рейтинг B	78,997	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	530	127,503
	<u>138,117</u>	<u>860,272</u>

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

#### 6. Обязательные резервы в Банке России

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

#### 7. Средства в других банках

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Межбанковские кредиты	100,000	170,040
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	29,880	-
Страховые депозиты в других кредитных организациях	3,362	858
	<u>133,242</u>	<u>170,898</u>
Резерв под обесценение	(9,311)	-
	<u>123,931</u>	<u>170,898</u>

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).

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Облигации кредитных организаций	1,073,118	1,063,257
Корпоративные облигации	421,950	327,667
Государственные и муниципальные облигации	391,958	381,808
Векселя	282,388	88,708
Еврооблигации	218,500	-
Корпоративные акции	1,845	2,273
Акции кредитных организаций	1,651	1,240
	<u>2,391,410</u>	<u>1,864,953</u>

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

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

На 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.

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	25.03.2014	30.05.2023	7,65	12,25	B+	BBB+
Корпоративные облигации	20.10.2015	02.10.2023	7,75	10,50	Not rated	BBB
Государственные и муниципальные облигации	17.12.2014	31.07.2020	7,95	9,85	B+	BBB-

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

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

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

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	1,063,257	-	1,063,257
Корпоративные облигации	327,667	-	327,667
Государственные и муниципальные облигации	381,808	-	381,808
Векселя	-	88,708	88,708
Корпоративные акции	2,269	4	2,273
Акции кредитных организаций	1,240	-	1,240
	<u>1,776,241</u>	<u>88,712</u>	<u>1,864,953</u>

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

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

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

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Корпоративные акции/доли</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2013 года</b>	<b>1,000</b>	<b>2</b>	<b>1,002</b>
Прибыль (убыток) текущего года	2,988	-	2,988
Приобретено	1,144,557	2	1,144,559
Продано	(1,059,837)	-	(1,059,837)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>88,708</b>	<b>4</b>	<b>88,712</b>

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Муниципальные облигации	13,847	27,727
Облигации кредитных организаций	-	51,525
	<u>13,847</u>	<u>79,252</u>

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

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

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

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

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

**10. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Кредиты и авансы клиентам	10,848,841	10,089,165
Ипотечные кредиты для продажи	455,639	568,694
Факторинг	92,407	43,265
	<u>11,396,887</u>	<u>10,701,124</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(1,035,440)</u>	<u>(900,536)</u>
	<u>10,361,447</u>	<u>9,800,588</u>

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 13,444,024 (2013: 14,691,566).



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агенство» (37.58% от общего объема продаж в 2014 году) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (62.42% от общего объема продаж в 2014 году). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2014		2013	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3,216,372	213,508	3,292,375	205,131
Частные лица	2,435,897	268,917	1,623,958	134,476
Промышленность обрабатывающая	1,851,826	89,255	1,572,792	84,440
Строительство	1,171,134	56,115	1,006,293	38,671
Операции с недвижимым имуществом, аренда	609,468	96,701	550,660	132,925
Транспорт и связь	519,516	201,806	745,386	172,339
Сельское хозяйство	326,542	16,792	296,264	14,901
Финансовая	266,817	19,972	268,421	10,663
Легкая промышленность	188,640	5,972	238,316	7,528
Гостиницы	77,447	3,872	51,310	2,566
Лесная промышленность	70,979	17,575	143,454	50,843
Машиностроение	62,658	1,880	102,187	12,696
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	53,323	22,643	6,287	314
Обслуживание жилого фонда	26,551	1,328	28,033	1,402
Топливо-энергетический комплекс	21,948	6,585	10,337	517
Социальные и персональные услуги, культура	19,022	1,493	28,056	1,960
Медицина и туризм	11,247	562	8,990	450
Добыча полезных ископаемых	8,678	1,242	14,485	1,528
Спорт	968	48	21,326	1,066
Квалифицированная юридическая помощь	936	834	12,827	12,827
Охрана	576	29	777	39
Образование	365	18	709	116
Издательская деятельность	338	17	4,101	573
Химическая	-	-	13,771	413
Деятельность дилеров	-	-	710	35
Органы муниципального управления	-	-	90,605	4,530
	<b>10,941,248</b>	<b>1,027,164</b>	<b>10,132,430</b>	<b>892,949</b>
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	455,639	8,276	568,694	7,587
	<b>11,396,887</b>	<b>1,035,440</b>	<b>10,701,124</b>	<b>900,536</b>

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 10 кредитов на общую сумму 60,293 (2013: 18 кредитов на общую сумму 186,470), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

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

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 28.

**11. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Стоимость на начало года (первоначальная стоимость 100)	-	6,233
Корректировка справедливой стоимости, отраженной в Отчете о совокупной прибыли	-	(6,223)
Выбытие дочерней компании	-	(10)
	<u>-</u>	<u>-</u>

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов доля участия Банка в капитале составляла 100%.

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

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

**12. Прочие активы**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Изъятый залог	164,075	77,554
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	69,750	39,257
Расчеты с бюджетом	1,208	1,654
Прочее	2,863	15,947
	<u>237,896</u>	<u>134,412</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(41,184)</u>	<u>(24,447)</u>
	<u>196,712</u>	<u>109,965</u>

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

В состав прочих активов входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 149,437 (на 31 декабря 2013: 76,454). На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем. По этой причине они не были включены в состав Основных средств или Инвестиционной недвижимости.

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

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**13. Основные средства и инвестиционная недвижимость**

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника	Мебель и банковское оборудова ние	Немате- риальные активы	Незаверш енное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>								
На 31 декабря 2012 года	3,756	262,400	3,679	27,977	48,821	53,153	714	400,500
Поступления	-	-	543	6,587	8,870	8,853	-	24,853
Перенос из/в инвестиционной недвижимости	-	39,668	-	-	-	-	(505)	39,163
Выбытия	(7)	(2,216)	(226)	(1,788)	(1,338)	-	-	(5,575)
Переоценка	-	10,681	-	-	-	-	-	10,681
Модернизация	-	-	-	599	117	-	-	716
На 31 декабря 2013 года	3,749	310,533	3,996	33,375	56,470	62,006	209	470,338
Поступления	-	760	1,082	7,718	10,349	10,237	-	30,146
Перенос из инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(464)	(1,269)	(771)	(209)	(2,713)
Переоценка	-	4,953	-	-	-	-	-	4,953
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	3,749	316,246	5,078	40,629	65,550	71,472	-	502,724
<b>Амортизация</b>								
На 31 декабря 2012 года	-	(11,507)	(2,374)	(20,921)	(36,303)	(14,356)	-	(85,461)
Отчисления за год	-	(4,771)	(413)	(5,175)	(4,947)	(4,994)	-	(20,300)
Списано при переоценке	-	(4,589)	-	-	-	-	-	(4,589)
Выбытия	-	251	225	1,788	1,208	-	-	3,472
На 31 декабря 2013 года	-	(20,616)	(2,562)	(24,308)	(40,042)	(19,350)	-	(106,878)
Отчисления за год	-	(5,231)	(499)	(6,628)	(6,158)	(12,502)	-	(31,018)
Списано при переоценке	-	(571)	-	-	-	-	-	(571)
Выбытия	-	-	-	464	1,266	681	-	2,411
На 31 декабря 2014 года	-	(26,418)	(3,061)	(30,472)	(44,934)	(31,171)	-	(136,056)
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 31 декабря 2014 года	3,749	289,828	2,017	10,157	20,616	40,301	-	366,668
На 31 декабря 2013 года	3,749	289,917	1,434	9,067	16,428	42,656	209	363,460
На 31 декабря 2012 года	3,756	250,893	1,305	7,056	12,518	38,797	714	315,039

Основные средства застрахованы на общую сумму 41,959 (2013: 35,817).





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

В случае если здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 182,540 (2013: 181,780).

<u>Инвестиционная недвижимость</u>	
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>50,839</b>
Поступления	-
Перенос	(39,668)
Выбытия	(8,500)
Переоценка	<u>388</u>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>3,059</b>
Поступления	1,341
Перенос	-
Выбытия	-
Переоценка	<u>(44)</u>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>4,356</b>

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

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

В состав инвестиционной недвижимости входит два помещения (2013: одно помещение), первое приобретено по договору купли-продажи, на второе Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату одно помещение сдается в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 0 (2013: 134). В 2014 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью составили 64 (2013: 43).

#### 14. Средства других банков

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	200,000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	354,318	354,612
ЛОРО счета	<u>3,298</u>	<u>4,219</u>
	<u><b>357,616</b></u>	<u><b>558,831</b></u>

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 Банком ковенант по ставке размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

**15. Средства клиентов**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	706,247	659,762
Срочные депозиты	<u>8,086,870</u>	<u>7,333,951</u>
	8,793,117	7,993,713
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие счета	2,191,725	3,033,612
Срочные депозиты	<u>1,084,698</u>	<u>857,591</u>
	3,276,423	3,891,203
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	43,377	69,065
Срочные депозиты	<u>52,112</u>	<u>7,106</u>
	95,489	76,171
	<u><b>12,165,029</b></u>	<u><b>11,961,087</b></u>

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

	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8,793,117	72.3	7,993,713	66.8
Торговля	958,426	7.9	1,108,445	9.3
Промышленность	718,285	5.9	691,734	5.8
Услуги	692,423	5.7	1,245,331	10.4
Строительство	630,572	5.2	580,438	4.9
Транспорт и связь	163,409	1.4	137,145	1.1
Финансовая	64,391	0.5	59,500	0.5
Прочее	60,331	0.5	46,488	0.4
Сельское хозяйство	28,678	0.2	25,592	0.2
Организации здравоохранения	25,318	0.2	39,595	0.3
Образование	23,567	0.2	23,340	0.2
Топливо-энергетический комплекс	3,552	0.0	778	0.0
Страхование	<u>2,960</u>	<u>0.0</u>	<u>8,988</u>	<u>0.1</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>12,165,029</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>11,961,087</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

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

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 28.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Векселя	132,076	10,000
	<b>132,076</b>	<b>10,000</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные Банком векселя были приобретены девятнадцатью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 74.83% (2013: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 50.00%. Векселя были приобретены тремя инвесторами).

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

**17. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	103,391	91,150
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(50,375)	946
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>53,016</b>	<b>92,096</b>

В 2014 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2013: 20%).

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>254,834</b>	<b>420,290</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	50,967	84,058
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(2,254)	(3,980)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	4,303	12,018
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>53,016</b>	<b>92,096</b>

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.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2013: 20%).

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

<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на ОПУ</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Активы</b>				
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)	-
Инвестиционная недвижимость	(145)	-	(145)	-
Дебиторская задолженность	1,494	-	(7,972)	9,466
<b>Обязательства</b>				
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
	<b>(9,658)</b>	<b>(8,057)</b>	<b>50,375</b>	<b>(51,976)</b>

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

<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>31 декабря 2013</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на ОПУ</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(64,982)	-	(3,981)	(61,001)
Дебиторская задолженность	9,466	-	16,980	(7,514)
Основные средства	(14,353)	(1,722)	(3,650)	(8,981)
Прочее	17,893	-	(10,295)	28,188
	<b>(51,976)</b>	<b>(1,722)</b>	<b>(946)</b>	<b>(49,308)</b>





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Прочие обязательства**

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Кредиторская задолженность	20,833	17,392
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	19,796	20,848
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	24,992	8,381
Доходы будущих периодов	23,799	19,169
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	20,393	14,160
Накопленный процентный расход	-	465
Дивиденды к уплате	-	13
Прочее	536	257
	<u>110,349</u>	<u>80,685</u>

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

**19. Акционерный капитал**

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

	<u>2014</u>			<u>2013</u>		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Корректировка на инфляцию			22,198			22,198
			<u>627,198</u>			<u>627,198</u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2014 и 2013 годах дивиденды не выплачивались.

В 2014 году и в 2013 году Банк не увеличил уставный капитал.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Дивиденды к выплате на 1 января	13	30
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5)	(17)
Списание дивидендов, срок востребования по которым истек	(8)	
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<u>-</u>	<u>13</u>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Акционерами Банка являлись:

Акционер	2014 %	2013 %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	10.5	10.5
ООО «Страйк»	10.0	8.4
ООО «Норма»	8.4	10.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Авангард»	8.9	8.9
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Стандарт»	7.8	7.8
ООО «НТИ»	6.6	6.6
Физические лица, имеющие менее 5% (133)	8.1	8.1
Юридические лица, имеющие менее 5% (14)	1.6	1.6
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## 20. Будущие платежи и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Будущие платежи по операционной аренде

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

	2014	2013
Не более чем на 1 год	33,823	23,290
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	58,228	37,582
Больше 5 лет	4,957	9,955
	<b>97,008</b>	<b>70,827</b>

### Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

### Условные обязательства кредитного характера

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	494,163	723,544
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	483,407	459,155
Гарантии выданные	1,196,591	1,070,254
Аккредитивы	16,450	-
	<u><b>2,190,611</b></u>	<u><b>2,252,953</b></u>

**Производные финансовые инструменты**

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

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было вложений в производные финансовые инструменты (2013: 12 производных финансовых инструментов – сделки «своп»).

	<u>Условная сумма</u>		<u>Курс ЦБ РФ</u>	
	<u>31 декабря 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
<b>Покупка рублей продажа долларов</b>				
Менее одного месяца	-	199,975	56.2584	32.7292
<b>Покупка рублей продажа евро</b>				
Менее одного месяца	-	404,729	68.3427	44.9699

По состоянию на 31 декабря 2013 года валовая прибыль и обязательство в размере 157 раскрывается отдельно в Отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих обязательствах.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**21. Резервы на возможные потери**

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

	<b>Средства в других банках</b>	<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2012</b>	-	<b>798,016</b>	-	<b>798,016</b>
Создание	-	135,048	24,447	159,495
Списание за счет резерва	-	(32,528)	-	(32,528)
<b>31 декабря 2013</b>	-	<b>900,536</b>	<b>24,447</b>	<b>924,983</b>
Создание	9,311	242,296	17,943	269,550
Списание за счет резерва	-	(107,392)	(1,206)	(108,598)
<b>31 декабря 2014</b>	<b>9,311</b>	<b>1,035,440</b>	<b>41,184</b>	<b>1,085,935</b>

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

**22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами**

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(125,738)	3,119
Чистые реализованные доходы/(расходы) от реализации и погашения ценных бумаг	(8,461)	6,528
Прочие доходы по операциям с ценными бумагами	27	111
	<b>(134,172)</b>	<b>9,758</b>





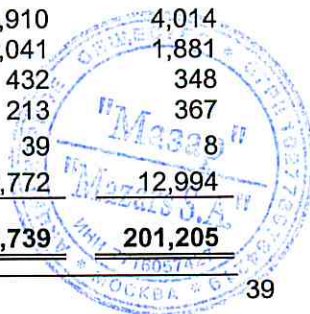
**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	188,581	163,372
Комиссия по кассовым операциям	120,311	148,909
Комиссионный доход от страховых компаний	54,314	39,282
Комиссия по пластиковым картам	32,759	22,800
Комиссия по выданным гарантиям	16,692	15,857
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	4,263	2,101
Комиссия по прочим операциям	685	894
	<b>417,605</b>	<b>393,215</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(16,332)	(16,323)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(15,405)	(9,808)
Комиссия за инкассацию	(6,824)	(6,520)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(4,981)	(2,596)
Комиссионные расходы по продаже ипотечных кредитов	(1,517)	(371)
Комиссии по кассовым операциям	(1,102)	(366)
Прочие комиссионные расходы	(591)	(409)
	<b>(46,752)</b>	<b>(36,393)</b>
	<b>370,853</b>	<b>356,822</b>

**24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Заработная плата	199,577	172,376
Другие краткосрочные выплаты	121,097	102,579
Отчисления в социальные фонды	85,724	72,541
	<b>406,398</b>	<b>347,496</b>
Отчисления в систему страхования вкладов	35,841	29,980
Аренда помещений и земли	27,976	21,811
Реклама и маркетинг	26,032	23,162
Ремонт основных средств	25,146	17,937
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	24,074	18,745
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	20,563	18,305
Уплаченная госпошлина	19,703	304
Содержание зданий и сооружений	14,689	11,618
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	14,452	13,991
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы, услуги связи	11,347	6,640
Охрана	9,402	9,741
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	6,754	4,651
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	5,353	4,708
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	4,910	4,014
Расходы на аудит	2,041	1,881
Страхование основных средств	432	348
Присвоение рейтинга	213	367
Страхование персонала	39	-
Прочие	13,772	12,994
	<b>262,739</b>	<b>201,205</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации 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 2014 г. и 31 декабря 2013 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

**26. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах и оценки и организации управления ими**

**Основные виды рисков**

Учитывая структуру и характер деятельности Банка, можно констатировать, что основное влияние на его 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 Банк 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 Банка относятся:

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

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

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

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

по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Банка или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей применяемых Банком 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 Банк 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 Банка, 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.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

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

- документированную политику управления рисками на уровне Банка, 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 Банка;
- 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 Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Банка:

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

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка 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 Банка.

**Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка 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 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 Банка. Специализированное риск-подразделение Банка 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 Банка 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.

**Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка**

Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком 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 Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки банковских рисков Банком 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 Банка. Периодичность





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами контроля и минимизации рисков в Банке 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 Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

На постоянной основе Банк 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 Банка (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 Банке 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, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в его стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

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

Дополнительно Банком 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 Банка в целом.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Кредитный риск**

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

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка 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.

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

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

**Обесценение и политика создания резервов**

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

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

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

Резервы по РСБУ создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам – Положение ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Банка.

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 Банка по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории рейтинга Банка России:

Категория качества	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	0.42	0.00	0.00	0.19	0.00	0.00
II	71.77	14.37	2.06	86.47	21.08	2.52
III	19.78	16.34	8.50	5.79	13.58	24.27
IV	1.38	5.45	40.73	1.33	5.39	41.90
V	6.65	63.84	98.75	6.22	59.95	99.65
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>10.29</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>10.34</b>

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

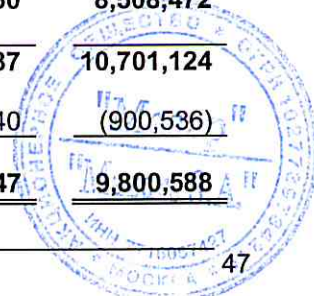
Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляются для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

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

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

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие группы:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Овердрафты	163,621	76,952
Срочные кредиты	2,272,277	1,541,006
Ипотечные кредиты для продажи	455,639	568,694
Прочие	-	6,000
	<u>2,891,537</u>	<u>2,192,652</u>
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	2,272,639	1,723,544
Малые и средние предприятия	6,058,812	6,528,195
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	-	90,605
Факторинг	92,407	43,265
Прочие	81,492	122,863
	<u>8,505,350</u>	<u>8,508,472</u>
	<u>11,396,887</u>	<u>10,701,124</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>1,035,440</u>	<u>(900,536)</u>
	<u>10,361,447</u>	<u>9,800,588</u>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	2014		2013	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	10,504,495	100,000	9,940,798	170,898
Просроченные, но не обесцененные	807,461	-	558,784	-
Обесцененные	84,931	-	201,542	-
	<b>11,396,887</b>	<b>100,000</b>	<b>10,701,124</b>	<b>170,898</b>
За минусом: резерва на обесценение	(1,035,440)	-	(900,536)	-
	<b>10,361,447</b>	<b>100,000</b>	<b>9,800,588</b>	<b>170,898</b>

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

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

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

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Факторинг	Муниципальные федеральные и гос. структуры	Прочие	Итого
I	-	48,260	-	-	-	48,260
II	1,987,507	5,120,911	64,875	-	-	7,173,293
III	181,652	299,134	24,830	-	256	505,872
IV	96,500	4,856	-	-	-	101,356
V	-	64,027	-	-	34,713	98,740
	<b>2,265,659</b>	<b>5,537,188</b>	<b>89,705</b>	<b>-</b>	<b>34,969</b>	<b>7,927,521</b>





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В итоге:

Категория риска	Юридические		Итого
	Физические лица	лица	
I	-	48,260	48,260
II	931,627	7,173,293	8,104,920
III	1,619,562	505,872	2,125,434
IV	10,554	101,356	111,910
V	15,231	98,740	113,971
	<b>2,576,974</b>	<b>7,927,521</b>	<b>10,504,495</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды физическим лицам на 31 декабря 2013:

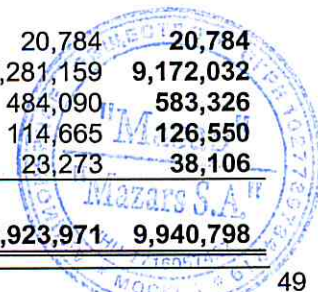
Категория риска	Овердрафты	Срочные			Итого
		кредиты	Ипотека	Прочие	
I	-	-	-	-	-
II	61,103	1,312,246	517,524	-	1,890,873
III	5,186	65,026	23,024	6,000	99,236
IV	595	7,206	4,084	-	11,885
V	1,859	7,878	5,096	-	14,833
	<b>68,743</b>	<b>1,392,356</b>	<b>549,728</b>	<b>6,000</b>	<b>2,016,827</b>

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

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

В итоге:

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

*b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные*

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

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	13,729	4,056	2,165	18,548	38,498	-
Срочные кредиты	76,683	22,448	10,950	147,567	257,648	7,730
Ипотечные кредиты	4,155	2,116	522	5,498	12,291	-
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Малые и средние предприятия	18,745	48,241	6,667	422,802	496,455	259,192
Факторинг	2,569	-	-	-	2,569	-
Прочие	-	-	-	-	-	-
	<b>115,881</b>	<b>76,861</b>	<b>20,304</b>	<b>594,415</b>	<b>807,461</b>	<b>266,922</b>

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2013:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Овердрафты	4,068	1,135	1,003	1,917	8,123	-
Срочные кредиты	34,219	6,091	8,426	87,519	136,255	10,600
Ипотечные кредиты	12,795	-	-	6,171	18,966	14,200
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Малые и средние предприятия	17,460	17,018	-	326,562	361,040	200,410
Факторинг	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	34,400	34,400	-
	<b>68,542</b>	<b>24,244</b>	<b>9,429</b>	<b>456,569</b>	<b>558,784</b>	<b>225,210</b>





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

*с) Индивидуально обесцененные кредиты*

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

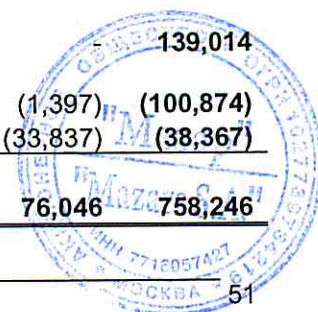
	2014		2013	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Овердрафты	488	-	86	-
Срочные кредиты	4,994	-	12,395	-
Ипотечные кредиты	644	-	-	-
<b>Юридические лица</b>				
Крупные клиенты	6,980	6,915	10,437	-
Малые и средние предприятия	25,169	-	99,220	11,200
Факторинг	133	-	133	-
Прочие	46,523	-	79,271	-
	<b>84,931</b>	<b>6,915</b>	<b>201,542</b>	<b>11,200</b>

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Прочие	Итого
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)
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>18,768</b>	<b>250,150</b>	<b>8,276</b>	<b>-</b>	<b>277,194</b>

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и му- ниципальные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
На 1 января 2014	92,461	548,639	4,530	1,563	111,280	758,473
Начисление / (восстановление) за период	61,108	70,330	-	7,576	-	139,014
Списание за счет резерва	(10,437)	(89,040)	-	-	(1,397)	(100,874)
Взысканные суммы	-	-	(4,530)	-	(33,837)	(38,367)
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>143,132</b>	<b>529,929</b>	<b>-</b>	<b>9,139</b>	<b>76,046</b>	<b>758,246</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2014	142,063	758,473	900,536
Начисление за период	143,149	139,014	282,163
Списание за счет резерва	(6,518)	(100,874)	(107,392)
Взысканные суммы	(1,500)	(38,367)	(39,867)
<b>На 31 декабря 2014</b>	<b>277,194</b>	<b>758,246</b>	<b>1,035,440</b>

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

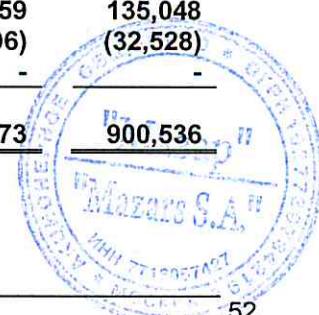
	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2013	115	114,192	8,199	-	122,506
Начисление за период	4,596	15,605	(612)	1,500	21,089
Списание за счет резерва	-	(1,532)	-	-	(1,532)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2013</b>	<b>4,711</b>	<b>128,265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

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

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и му- ниципальные структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2013	89,041	504,193	5,321	2,874	74,081	675,510
Начисление / (восстановление) за период	3,420	73,177	(791)	139	38,014	113,959
Списание за счет резерва	-	(28,731)	-	(1,450)	(815)	(30,996)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2013</b>	<b>92,461</b>	<b>548,639</b>	<b>4,530</b>	<b>1,563</b>	<b>111,280</b>	<b>758,473</b>

В итоге:

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Информация о размере снижения кредитного риска

Банк 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 2014 0; на 31 декабря 2013 0.1% 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 Банка 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 Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, экономисты и независимые оценщики.

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

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

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 и их балансовая стоимость:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Недвижимость	6,169,552	7,580,219
Товар в обороте	3,095,276	3,082,905
Автотранспорт	2,190,139	2,356,444
Основные средства и оборудование	1,027,266	890,876
Ценные бумаги	961,791	781,122
<b>Итого</b>	<b><u>13,444,024</u></b>	<b><u>14,691,566</u></b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,357,668	3,768,932
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,237,494	1,872,146
Необеспеченные ссуды	4,150,908	2,806,823
Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы)	2,650,817	2,253,223
	<u>11,396,887</u>	<u>10,701,124</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,035,440)</u>	<u>(900,536)</u>
	<u>10,361,447</u>	<u>9,800,588</u>

За 2014 год Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 108,908 (2013: 9,813). Эти активы отражены в составе прочих активов (примечание 12). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

#### **Географический риск**

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,436,452	47,141	-	1,483,593
Обязательные резервы в Банке России	116,148	-	-	116,148
Средства в других банках	123,931	-	-	123,931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,172,910	218,500	-	2,391,410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13,847	-	-	13,847
Кредиты и авансы клиентам	10,361,447	-	-	10,361,447
Прочие активы	196,712	-	-	196,712
Основные средства	366,668	-	-	366,668
Инвестиционная недвижимость	4,356	-	-	4,356
	<u>14,792,471</u>	<u>265,641</u>	<u>-</u>	<u>15,058,112</u>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	357,616	-	-	357,616
Средства клиентов	12,161,539	344	3,146	12,165,029
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,076	-	-	132,076
Налогообложение	9,658	-	-	9,658
Прочие обязательства	110,349	-	-	110,349
	<u>12,771,238</u>	<u>344</u>	<u>3,146</u>	<u>12,774,728</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2,021,233</u>	<u>265,297</u>	<u>(3,146)</u>	<u>2,283,384</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>1,632,023</u>	<u>448,186</u>	<u>(2,694)</u>	<u>2,077,515</u>

**Рыночный риск**

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

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.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Управление рыночным риском Банка основано на принципах:

- адекватность характеру и размерам деятельности, в соответствии с которыми Банк 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 Банк:

- 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 Банка 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 Банка, до сведения которого доводится информация об их соблюдении. Контроль соблюдения лимитов проводится на регулярной основе.

#### **Фондовый риск**

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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.

Банк 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 Банка 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 Банка, подверженные фондовому риску представлены в Примечании 8.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 году.

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Чистая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	238,791	191,033	186,144	148,915
20% рост котировок долговых ценных бумаг	477,582	382,066	372,288	297,830
40% рост котировок долговых ценных бумаг	955,164	764,132	744,576	595,661
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(238,791)	(191,033)	(186,144)	(148,915)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	(477,582)	(382,066)	(372,288)	(297,830)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	(955,164)	(764,132)	(744,576)	(595,661)



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**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). Банк 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 Банка.

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). Банк 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 Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,152,477	175,200	155,916	1,483,593
Обязательные резервы в Банке России	116,148	-	-	116,148
Средства в других банках	100,202	23,729	-	123,931
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,172,910	218,500	-	2,391,410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	13,847	-	-	13,847
Кредиты и авансы клиентам	10,361,447	-	-	10,361,447
Прочие активы	196,712	-	-	196,712
Основные средства	366,668	-	-	366,668
Инвестиционная недвижимость	4,356	-	-	4,356
	<u>14,484,767</u>	<u>417,429</u>	<u>155,916</u>	<u>15,058,112</u>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	357,616	-	-	357,616
Средства клиентов	11,565,896	444,982	154,151	12,165,029
Выпущенные долговые ценные бумаги	132,076	-	-	132,076
Налогообложение	9,658	-	-	9,658
Прочие обязательства	109,183	1,166	-	110,349
	<u>12,174,429</u>	<u>446,148</u>	<u>154,151</u>	<u>12,774,728</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2,310,338</u>	<u>(28,719)</u>	<u>1,765</u>	<u>2,283,384</u>

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>1,493,825</u>	<u>179,845</u>	<u>403,845</u>	<u>2,077,515</u>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Группы к колебанию курса рубля по отношению 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 2014 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 2014		31 декабря 2013	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(2 872)	(2 298)	17 985	14 388
Укрепление доллара США на 20%	(5 744)	(4 595)	35 969	28 775
Укрепление доллара США на 40%	(11 488)	(9 190)	71 938	57 550
Ослабление доллара США на 10%	2 872	2 298	(17 985)	(14 388)
Ослабление доллара США на 20%	5 744	4 595	(35 969)	(28 775)
Ослабление доллара США на 40%	11 488	9 190	(71 938)	(57 550)
Укрепление евро на 10%	177	141	40 385	32 308
Укрепление евро на 20%	353	282	80 769	64 615
Укрепление евро на 40%	706	565	161 538	129 230
Ослабление евро на 10%	(177)	(141)	(40 385)	(32 308)
Ослабление евро на 20%	(353)	(282)	(80 769)	(64 615)
Ослабление евро на 40%	(706)	(565)	(161 538)	(129 230)

### **Риск ликвидности**

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

Для идентификации риска ликвидности Банком 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 Банком на регулярной основе, включает в себя последовательность действий:

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

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

Выявление риска ликвидности производится:

- на этапе подготовки плановых размеров активных и пассивных операций;





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

- 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, 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 Банка;
- 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, а также отдельных портфелей к «экстремальным»; на основании полученных результатов определяется величина собственного капитала, необходимая для покрытия риска ликвидности.

Основной задачей операций Банка 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 Банка, 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 Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

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

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

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





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

В течение 2014 и 2013 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	46.7%	56.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	104.6%	85.9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	72.0%	83.1%

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

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2014 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13,637	20,858	27,148	384,600	-	446,243
Средства клиентов	3,873,578	3,389,171	3,012,292	2,555,491	-	12,830,532
Выпущенные долговые ценные бумаги	100,448	8,606	16,882	8,933	-	134,869
Прочие обязательства	61,150	21,105	14,322	13,772	-	110,349
Налогообложение	-	-	-	-	9,658	9,658
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,048,813</b>	<b>3,439,740</b>	<b>3,070,644</b>	<b>2,962,796</b>	<b>9,658</b>	<b>13,531,651</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>4,492,813</b>	<b>3,022,084</b>	<b>3,868,516</b>	<b>4,671,541</b>	<b>987,505</b>	<b>17,042,459</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>296,246</b>	<b>333,564</b>	<b>624,791</b>	<b>960,960</b>	<b>-</b>	<b>2,215,561</b>

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2013:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	249,614	8,723	10,467	290,027	-	558,831
Средства клиентов	4,590,149	2,709,211	3,180,148	1,992,385	-	12,471,893
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,000	-	-	-	-	10,000
Прочие обязательства	52,699	14,889	7,549	5,548	-	80,685
Налогообложение	-	-	-	-	51,976	51,976
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,902,462</b>	<b>2,732,823</b>	<b>3,198,164</b>	<b>2,287,960</b>	<b>51,976</b>	<b>13,173,385</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>4,533,525</b>	<b>2,849,083</b>	<b>3,485,522</b>	<b>4,652,797</b>	<b>1,046,172</b>	<b>16,567,099</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>281,544</b>	<b>625,202</b>	<b>782,242</b>	<b>563,965</b>	<b>-</b>	<b>2,252,953</b>

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу! Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

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

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

### **Процентный риск**

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

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

Выявление процентного риска Банком 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 Банка 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, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяют методы их предотвращения, в т.ч. определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
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	13.52	13.69	13.30	15.17	25.41
<b>Обязательства</b>					
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	-

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	5.00	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.95	9.60	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	8.93	-
Кредиты и авансы клиентам	11.94	11.69	12.41	14.35	14.18
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6.12	8.00	8.00	8.36	-
Средства клиентов	1.91	8.73	8.98	8.14	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2014 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 41,374 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (2013: на 55,911 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2014 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 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
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	100,000	-	-	-	-	100,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,165,203	222,711	-	-	-	2,387,914
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6,333	7,514	-	13,847
Кредиты и авансы клиентам	389,095	2,393,228	3,330,815	3,616,558	220,613	9,950,309
<b>Итого активов</b>	<b>2,654,298</b>	<b>2,615,939</b>	<b>3,337,148</b>	<b>3,624,072</b>	<b>220,613</b>	<b>12,452,070</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10,339	8,723	10,467	324,789	-	354,318
Средства клиентов	1,363,923	3,031,317	2,754,619	2,462,375	-	9,612,234
Выпущенные долговые ценные бумаги	101,651	3,598	15,516	7,525	-	128,290
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,475,913</b>	<b>3,043,638</b>	<b>2,780,602</b>	<b>2,794,689</b>	<b>-</b>	<b>10,094,842</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>1,178,385</b>	<b>(427,699)</b>	<b>556,546</b>	<b>829,383</b>	<b>220,613</b>	<b>2,357,228</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1,178,385</b>	<b>750,686</b>	<b>1,307,232</b>	<b>2,136,615</b>	<b>2,357,228</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1,710,254)</b>	<b>(2,180,308)</b>	<b>(2,494,633)</b>	<b>262,942</b>	<b>339,374</b>	

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.

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	17.00	-	-	5.00	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.02	7.50	-	8.97	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9.35	-	-	8.93	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.70	-	-	13.24	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	8.58	-	-	7.35	-	-
Средства клиентов	10.63	4.44	3.53	6.51	3.50	3.02
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.17	-	-			





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Операционный риск**

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

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

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

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

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

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

### 27. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2013: 10%).

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>Базовый капитал</b>	<b>1,729,534</b>	<b>1,742,756</b>
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1,092,661	749,019
Нераспределенная прибыль текущего года	-	343,642
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в т.ч.:		
- убыток текущего года	44,104	30,882
- вложения в доли в УК дочерней компании	44,010	30,786
- нематериальные активы	80	80
	14	16
<b>Добавочный капитал</b>	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1,729,534</b>	<b>1,742,756</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>418,154</b>	<b>88,215</b>
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	69,596	73,442
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	333,785	
<b>Итого капитал Банка</b>	<b>2,147,688</b>	<b>1,830,971</b>





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банков, установленные Банком России для банковских групп на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013, составили:

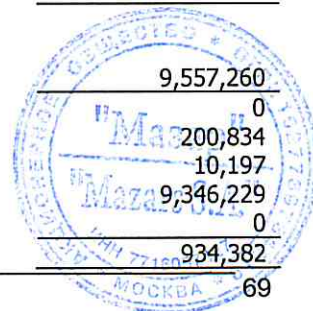
норматив достаточности базового капитала банка 5%,  
норматив достаточности основного капитала банка 5,5%,  
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 10%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

Норматив достаточности капитала	Значение норматива на 31 декабря 2014	Значение норматива на 31 декабря 2013
N1.1 норматив достаточности базового капитала	10,5%	11,3%
N1.2 норматив достаточности основного капитала	10,5%	11,3%
N1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	12,9%	11,8%

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2014	На 31 декабря 2013
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар_1)	10,216,942	9,483,911
Ар1 <sub>1</sub>	0	0
Ар2 <sub>1</sub>	181,490	200,834
Ар3 <sub>1</sub>	67,835	10,197
Ар4 <sub>1</sub>	9,967,617	9,272,880
Ар5 <sub>1</sub>	0	0
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар_2)	10,216,942	9,483,818
Ар1 <sub>2</sub>	0	0
Ар2 <sub>2</sub>	181,490	200,834
Ар3 <sub>2</sub>	67,835	10,197
Ар4 <sub>2</sub>	9,967,617	9,272,787
Ар5 <sub>2</sub>	0	0
Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар_0)	10,301,311	9,557,260
Ар1 <sub>0</sub>	0	0
Ар2 <sub>0</sub>	181,490	200,834
Ар3 <sub>0</sub>	67,835	10,197
Ар4 <sub>0</sub>	10,051,986	9,346,229
Ар5 <sub>0</sub>	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей	839,173	934,382



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

расчета норматива достаточности базового капитала		
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала	839,173	934,382
Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	839,173	934,382
Кредиты на потребительские цели - ПКр <sub>1</sub>	667,753	272,842
Кредиты на потребительские цели - ПКр <sub>2</sub>	667,753	272,842
Кредиты на потребительские цели - ПКр <sub>0</sub>	667,753	272,842
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала, в том числе	1,673,666	2,200,988
процентный риск	133,335	175,517
фондовый риск	559	562
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала, в том числе	1,673,666	2,200,988
процентный риск	133,335	175,517
фондовый риск	559	562
Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, в том числе	1,673,666	2,200,988
процентный риск	133,335	175,517
фондовый риск	559	562
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера:	X	X
- для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1,336,047	1,124,346
- для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1,336,047	1,124,346
- для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка	1,336,047	1,124,346
Величина операционного риска	142,084	115,494

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком 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 Банка. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк 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 Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

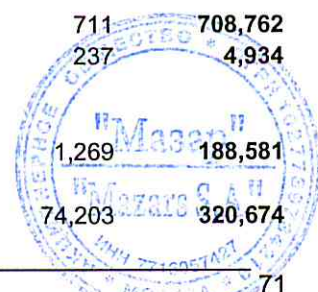
**28. Операции со связанными сторонами**

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

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

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 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
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
На начало года	-	255,751	6,438	1,716	263,905	10,701,124
Выданные за год	-	115,268	31,054	463,482	609,804	-
Возвращенные за год	-	(31,678)	(15,769)	(137,653)	(285,100)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>239,341</b>	<b>21,723</b>	<b>327,545</b>	<b>588,609</b>	<b>11,396,887</b>
<b>Резерв по ссудам</b>						
	-	(18,598)	(1,042)	(56,184)	(75,824)	(1,035,440)
<b>Текущие счета</b>						
На начало года	3,126	3,342	3,540	5,017	15,025	3,762,439
Поступление за год	154,498	339,614	144,504	1,796,322	2,434,938	-
Списание за год	(157,447)	(341,993)	(141,396)	(1,797,701)	(2,438,537)	-
<b>На конец года</b>	<b>177</b>	<b>963</b>	<b>6,648</b>	<b>3,638</b>	<b>11,426</b>	<b>2,941,349</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>						
На начало года	-	-	5,945	-	5,945	8,198,648
Поступление за год	-	-	20,542	13,323	33,865	-
Списание за год	-	-	(14,008)	(2,013)	(16,021)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,479</b>	<b>11,310</b>	<b>23,789</b>	<b>9,223,680</b>
<b>Выданные гарантии</b>						
	-	-	-	-	5,000	1,221,541
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>						
<b>Процентный доход по кредитам</b>						
	-	30,082	2,582	19,889	52,553	1,476,697
<b>Доходы от предоставления банковских гарантий</b>						
	-	-	-	81	81	16,692
<b>Процентные расходы по:</b>						
Срочным депозитам	-	-	634	77	711	708,762
Текущим счетам	-	20	150	67	237	4,934
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>						
	21	20	39	1,189	1,269	188,581
<b>Зарплата и премии</b>						
	-	-	72,164	2,039	74,203	320,674



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2013 года и соответствующих доходах и расходах за 2013 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Дочерние компании	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
На начало года	-	186,276	5,865	461,812	653,953	9,744,226
Выданные за год	-	180,333	6,521	91,628	278,482	-
Возвращенные за год	-	(110,858)	(5,948)	(551,724)	(668,530)	-
На конец года	-	255,751	6,438	1,716	263,905	10,701,124
Резерв по ссудам	-	(10,283)	(102)	(429)	(10,814)	(900,536)
<b>Текущие счета</b>						
На начало года	4,822	2,925	3,887	1,316	12,950	3,258,348
Поступление за год	427,626	388,998	46,120	2,067,179	2,929,923	-
Списание за год	(429,322)	(388,581)	(46,467)	(2,063,478)	(2,927,848)	-
На конец года	3,126	3,342	3,540	5,017	15,025	3,762,439
<b>Срочные счета и депозиты</b>						
На начало года	-	-	1,886	-	1,886	7,158,201
Поступление за год	-	-	8,846	-	8,846	-
Списание за год	-	-	(4,787)	-	(4,787)	-
На конец года	-	-	5,945	-	5,945	8,198,648
Выданные гарантии	-	-	-	482	482	1,070,254
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>						
Процентный доход по кредитам	-	26,736	748	35,874	63,358	1,252,981
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	-	85	85	15,857
Процентные расходы по:						
Срочным депозитам	-	-	278	-	278	674,142
Текущим счетам	1	4	57	4	66	7,366
Комиссионный доход от расчетных операций	222	27	27	1,069	1,345	163,372
Зарплата и премии	-	-	36,346	-	36,346	274,955





**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2014 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Банка, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, в 2014 году составили 35,116 (2013: 33,247) в т.ч. заработная плата 10,260 (2013: 9,245), другие краткосрочные выплаты 24,856 (2013: 24,002). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка и Правления Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2014 году составили 3,302 (2013: 3,099).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 28 апреля 2015 года

\_\_\_\_\_  
И. П. Прозоров  
Председатель правления

\_\_\_\_\_  
С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

