

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года и
Независимое аудиторское заключение**

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года
и Независимое аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Основные принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Обязательные резервы в Банке России	22
7. Средства в других банках	22
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
9. Кредиты и авансы клиентам	24
10. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	26
11. Прочие активы	26
12. Основные средства	27
13. Средства других банков	28
14. Средства клиентов	28
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
16. Налогообложение	29
17. Прочие обязательства	31
18. Акционерный капитал	31
19. Будущие платежи и условные обязательства	32
20. Резервы на возможные потери	34
21. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	35
22. Комиссионные доходы и расходы	35
23. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	36
24. Управление финансовыми рисками	36
25. Операции со связанными сторонами	54
26. Управление капиталом	58

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года
и Независимое аудиторское заключение

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание данной финансовой отчетности Банка и примечаний к ней. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и содержит данные, основанные на суждениях и предположениях Руководства Банка.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов, исполнения операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета при использовании их для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга («само-отслеживания»), что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность ошибки человека, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

19 мая 2010 года

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года
и Независимое аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Директоров ОАО КБ «Хлынов»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчет о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Данное заключение подготовлено исключительно для Правления и Совета Банка («Руководство») в соответствии с заключенным контрактом. Аудиторская проверка была выполнена таким образом, чтобы предоставить Руководству Банка исключительно ту информацию, которая требуется для аудиторского заключения, и ни для каких иных целей. В рамках, максимально допустимых законодательством, мы не подразумеваем и не принимаем любую форму ответственности перед кем-либо, кроме Банка, либо его Руководства, в отношении нашей аудиторской проверки, данного заключения, либо сделанных нами выводов.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»). Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, касающейся подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. При проведении анализа данного риска, аудитор рассматривает системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

ООО «Моор Стивенс»
Стремянный переулок, 38
Москва,
113093

19 мая 2010 года

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,088,440	1,192,895
Обязательные резервы в Банке России	6	44,202	7,397
Средства в других банках	7	730,000	430,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	217,750	95,541
Кредиты и авансы клиентам	9	5,008,686	4,580,973
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	10	7,957	24,513
Прочие активы	11	180,163	38,189
Основные средства	12	229,575	259,461
Инвестиционная недвижимость	12	72,028	-
Итого активов		<u>7,578,801</u>	<u>6,628,969</u>
Обязательства			
Средства других банков	13	25,800	96,000
Средства клиентов	14	6,294,689	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	4,013	11,017
Налогообложение	16	36,110	55,804
Прочие обязательства	17	14,513	9,456
Итого обязательств		<u>6,375,125</u>	<u>5,437,648</u>
Капитал			
Уставный капитал	18	627,198	627,198
Нераспределенная прибыль		529,108	494,426
Фонд переоценки основных средств		47,370	69,697
Итого капитала		<u>1,203,676</u>	<u>1,191,321</u>
Итого обязательств и капитала		<u>7,578,801</u>	<u>6,628,969</u>
Условные обязательства кредитного характера	19	<u>366,356</u>	<u>234,234</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 19 мая 2010 года

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

2 ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		690,950	561,207
Кредиты и авансы физическим лицам		175,974	159,187
Ценные бумаги		18,808	23,368
Обязательства кредитных организаций		42,986	6,613
		928,718	750,375
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(468,468)	(270,942)
Срочные депозиты юридических лиц		(28,562)	(37,132)
Долговые ценные бумаги		-	(46)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(19,070)	(20,476)
Срочные депозиты кредитных организаций		(7,195)	(12,941)
		(523,295)	(341,537)
Чистый процентный доход		405,423	408,838
Резерв на обесценение	20	(253,049)	(119,402)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на обесценение		152,374	289,436
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	22	176,085	196,921
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	21	20,743	(25,341)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31,021	20,139
Расходы за вычетом доходов от переоценке статей в иностранной валюте		(7,828)	(4,627)
Расходы от выбытия основных средств		(4,724)	(17)
Справедливая стоимость инвестиций в дочернюю компанию	10	(16,556)	20,548
Прочие операционные доходы		9,716	5,764
Операционный доход		360,831	502,823
Затраты на персонал	24	(143,601)	(137,643)
Административные и прочие операционные расходы	24	(97,018)	(106,792)
Износ и амортизация	12	(15,983)	(13,430)
Операционные расходы		(256,602)	(257,865)
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных		(627)	(386)
Прибыль до налогообложения		103,602	244,572
Расходы по налогу на прибыль	17	(8,420)	(57,417)
Прибыль за период		95,182	187,155
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		(22,327)	39,415
Эффект от налогообложения		-	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		72,855	226,570

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

ЗАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		881,380	713,628
Проценты уплаченные		(525,046)	(341,142)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		18,808	23,322
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		31,021	20,139
Комиссии полученные		196,559	217,422
Комиссии уплаченные		(20,474)	(20,501)
Расходы от реализации основных средств		(4,724)	(17)
Прочие операционные доходы полученные		9,716	5,764
Прочие операционные расходы уплаченные		(253,181)	(270,556)
Налог на прибыль уплаченный		(28,114)	(49,953)
Движение денежных средств, полученное от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		305,945	298,106
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(36,805)	39,682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(111,479)	153,683
Средства в других банках		(299,505)	(471,971)
Кредиты и авансы клиентам		(688,205)	(814,630)
Прочие активы		(146,104)	1,770
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(70,200)	21,427
Средства клиентов		1,024,001	1,237,545
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7,004)	(35,755)
Прочие обязательства		3,190	(4,602)
Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности		(26,166)	425,255
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(9,918)	(46,192)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности		(9,918)	(46,192)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск собственных акций	18	-	120,000
Выплата дивидендов	18	(60,543)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(60,543)	120,000
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(7,828)	(4,627)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(104,455)	494,436
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,192,895	698,459
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,088,440	1,192,895

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 01 января 2008 года	507,198	30,282	307,271	844,751
Эмиссия акций по номинальной стоимости	120,000	-	-	120,000
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	39,415	187,155	226,570
На 01 января 2009 года	627,198	69,697	494,426	1,191,321
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	(60,500)
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(22,327)	95,182	72,855
На 01 января 2010 года	627,198	47,370	529,108	1,203,676

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 367,587 (2008: 349,906).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 лицензии ЦБ РФ №254 от 24 февраля 2000 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 27 дополнительных офисов, 8 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2009 года среднесписочная численность работников Банка составила 431 человек (2008 г.: 387 человек).

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 18, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2008 году Россия, наряду со многими странами мира, была в значительной степени подвержена влиянию экономического кризиса. Цены на нефть и другое сырье резко упали, что вызвало отток капитала и значительное обесценение рубля. Также произошло обвальное падение фондовых индексов. Влияние на банковский сектор было значительным, межбанковский рынок практически исчез, и в это же время начался мощный отток денежных средств со счетов физических лиц в банках, сопровождавшийся значительным количеством объединений и поглощений в банковской отрасли.

В 2009 году наблюдалась во многом противоположная динамика развития ситуации. Российский рубль снова заметно укрепился, фондовые индексы значительно выросли, и цены на сырье – особенно на золото и нефть – также резко повысились. Валовой внутренний продукт, прошедший через стадию ускоряющегося падения в первой половине 2009 года, начал восстанавливаться, и в целом по итогам 2009 года падение составило примерно 8%, в основном благодаря улучшению ситуации во второй половине года. Ликвидность, однако, все еще значительно ниже того, что было до 2008 года, хотя и наблюдается некоторое улучшение. Происходит массовая реструктуризация долгов, и доля «плохих» долгов находится по некоторым оценкам на самом пике. Последовательное снижение ставки рефинансирования с 13% до 8.75% в конце 2009 года оказало своего рода стимулирующее воздействие на кредитование, сделав кредиты более доступными. Эта политика скорее всего будет продолжена.

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не в состоянии в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, очевидно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Правлением Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (ПМСФО) и международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») утвержденными Комиссией по МСБУ. Учетная документация Банка ведется в соответствии с Российским Законодательством о бухгалтерском учете (РЗБУ).

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

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

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

б) Применение оценок

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

(i) Обесценение кредитов

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения в существующих стандартах:

МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности
МСБУ 7	Отчет о движении денежных средств
МСБУ 8	Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки
МСБУ 10	События после отчетной даты
МСБУ 12	Налоги на прибыль
МСБУ 18	Выручка
МСБУ 19	Вознаграждения работникам
МСБУ 20	Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи
МСБУ 21	Влияние изменений валютных курсов
МСБУ 23	Затраты по займам
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность
МСБУ 28	Инвестиции в зависимые компании
МСБУ 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
МСБУ 31	Участие в совместной деятельности
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации
МСБУ 36	Обесценение активов
МСБУ 38	Нематериальные активы
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка
МСБУ 40	Инвестиционная собственность
МСБУ 41	Сельское хозяйство
МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности
МСФО 8	Операционные сегменты (с 1 января 2009)
МСФО 2	Выплаты на основе долевых инструментов
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность
МСФО 6	Разработка и оценка минеральных ресурсов
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации

Из всех вышеперечисленных существенное влияние на данную финансовую отчетность оказали следующие:

МСБУ 1 Представление Финансовой Отчетности существенно повлиял на данную финансовую отчетность. Поправки в стандарте внесли существенные изменения в раскрытие информации в финансовой отчетности, а также изменили внешний вид отчетов, касающихся представления результатов финансовой деятельности. Банк выбрал вариант представления единого Отчета о Совокупной Прибыли.

МСФО 7 – Финансовые Инструменты: Раскрытие Информации

Основные изменения в МСФО 7 будут вызваны вступлением в силу МСФО 9 (см. ниже). Изменения в стандарте отражают замену четырех категорий финансовых активов согласно МСБУ 39 на две категории по МСФО 9. Все раскрытия по МСФО 7 по каждой категории финансовых активов будут изменены в соответствии с новой классификацией. Были также изменения, связанные с потенциально отличной системой оценки, применяемой в МСФО 9. В МСФО 7 также имеются раскрытия, которые относятся к переходу от МСБУ 39 к МСФО 9 для финансовых активов.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

На дату Отчета о Финансовом Положении следующие стандарты, поправки к стандартам и интерпретации были выпущены, но их применение не было обязательным в отчетных периодах, начинающихся до указанной даты:

Новый Международный Стандарт Финансовой Отчетности

МСФО 9	Финансовые инструменты	1 января 2013
--------	------------------------	---------------

Интерпретации Комитета по Интерпретации Международной Финансовой Отчетности (КИМФО)

КИМФО 9	Повторная оценка встроенных производных инструментов	1 июля 2009
КИМФО 14	Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь	1 июля 2011
КИМФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции	1 июля 2009
КИМФО 17	Распределение неденежных активов владельцам	1 июля 2009
КИМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010

Изменения в существующих стандартах:

МСБУ 1	Представление финансовой отчетности	1 июля 2009
МСБУ 7	Отчет о движении капитала	1 июля 2009
МСБУ 12	Налог на прибыль	1 июля 2009
МСБУ 16	Основные средства	1 января 2010
МСБУ 17	Аренда	1 января 2010
МСБУ 21	Влияние изменений валютных курсов	1 июля 2009
МСБУ 24	Раскрытие информации по связанным сторонам	1 января 2011
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 июля 2009
МСБУ 28	Инвестиции в зависимые компании	1 июля 2009
МСБУ 31	Участие в совместной деятельности	1 июля 2009
МСБУ 32	Финансовые инструменты: представление информации	1 июля 2009
МСБУ 33	Прибыль на акцию	1 июля 2009
МСБУ 36	Обесценение активов	
МСБУ 37	Резервы, условные обязательства и условные активы	1 июля 2009
МСБУ 38	Нематериальные активы	1 июля 2009
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	1 июля 2009
МСФО 2	Выплаты, основанные на акциях	1 июля 2009
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2009
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1 июля 2009
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 июля 2009

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. Из всего вышеперечисленного, принятие следующих стандартов, пояснений и поправок будет, по мнению Руководства, иметь существенное влияние на данную финансовую отчетность:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСБУ 1 – Представление Финансовой Отчетности

Изменения к стандарту для отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, повлекут за собой изменения в раскрытиях в Отчете об Изменениях в Капитале. Также поправки в стандарте предполагают изменение критериев классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Эти изменения вступят в силу с 1 января 2010 года.

МСБУ 24 – Раскрытие информации по связанным сторонам

Изменения в МСБУ 24 вступают в силу с 1 января 2011 года на ретроспективной основе. Основные изменения относятся к частичному освобождению от требований стандарта для компаний, контролируемых или находящихся под существенным влиянием со стороны государства, а также к более детальному раскрытию понятия «связанная сторона».

МСФО 9 – Финансовые Инструменты

Согласно МСФО 9 *Финансовые Инструменты*, были изменены критерии классификации и определения стоимости финансовых активов. Четыре категории финансовых активов согласно МСБУ 39 были преобразованы в две: финансовые активы, которые оцениваются по амортизационной стоимости, и финансовые активы, которые должны оцениваться по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить, к какой категории те или иные финансовые инструменты должны быть отнесены, Банк должна учитывать:

- политику Банка по управлению данными финансовыми активами, и
- договорной характер движения денежных средств по данным финансовым активам.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если:

- данный актив удерживается в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков, и
- договорные условия по данному финансовому активу предполагают приток денежных средств в оговоренные даты, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы долга и начисленных процентов.

Все финансовые активы, не попадающие в эту категорию, должны учитываться по справедливой стоимости.

Поскольку Банк не имеет сложных по своей структуре финансовых инструментов в настоящее время, будущие изменения в основном могут повлиять только на раскрытие информации согласно МСФО 7.

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. 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 за 2008 и 2009 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	997,607	78,181	1,003,982	178,271
Упущенная выгода по кредитам	237	882	(585)	169
Дополнительный резерв по кредитам	192,752	(2,187)	194,939	(8,756)
Начисленные проценты/дисконт по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-	-	687
Начисление процентных расходов/доходов	18,867	16,337	2,530	2,226
Резерв под прочие активы	-	-	-	(103)
Выбытие МБП	(28)	432	(460)	1,577
Расходы по приобретенным векселям	-	-	-	2,933
Возмещение расходов по выплатам из фондов	-	-	-	(5,699)
Дополнительный износ	(914)	(2,655)	(4,494)	(92)
Доходы от вложений в дочернюю компанию	7,957	(16,556)	24,513	20,548
Восстановление ОС	11,129	2,080	12,844	3,487
Отложенный налог	(36,110)	19,694	(55,804)	(7,464)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(4,444)	(1,255)	(3,189)	(705)
Переоценка основных средств	7,964	-	8,858	-
Прочее	8,659	289	8,187	76
Международные стандарты финансовой отчетности	1,203,676	95,182	1,191,321	187,155

Основы составления отчетности (продолжение)

f) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Банк заявил в финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Под оценкой справедливой стоимости подразумеваются суммы, которые могут быть получены при продаже данных инструментов в рамках сделок с независимыми партнерами на конец года. Недостаток финансовых инструментов на активных вторичных рынках и последующая справедливая стоимость основана на оценочных технологиях, которые включают в себя допущение и справедливую оценку.

Особенности методики по оценке данных инструментов изложены в Примечании 3. С учетом вышеизложенного, справедливую стоимость не следует интерпретировать как выполнимое при немедленной оплате по финансовым инструментам.

4. Принципы учетной политики

a) Консолидация

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

b) Учет финансовых инструментов

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

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

е) Средства в кредитных организациях

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

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

Финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, первоначально учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется как рыночная цена покупки на отчетную дату.

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

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

г) Инвестиции в дочерние компании

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство 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 классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения и впоследствии 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 стоимости приобретения (включая расходы на оформление сделки).

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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 совокупной прибыли. Убытки от обесценения долевых инструментов, отраженные таким способом, не подлежат восстановлению в отчете о совокупной прибыли.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих 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.

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

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

ж) Приобретенные векселя

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

к) Кредиты и авансы клиентам

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

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.

В случае, если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, то суммы кредитов приводились к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий отдельно показан в отчете о совокупной прибыли. Любая последующая переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются с взаимосвязанными лицами. Они так же могут быть использованы в целях маркетинга или других целей.

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

1) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

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 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, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в отчете о движении капитала, а в отчете совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о совокупной прибыли по долевым инструментам, не восстанавливаются через отчет о 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 совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупной прибыли.

(iii) Реструктуризированный кредит

Кредиты, которые подвержены совокупной оценке на предмет обесценения или являются индивидуально значимыми, а также условия, по которым были пересмотрены, не являются просроченными, а учитываются как новые кредиты. В последующие годы, актив считается просроченным только после пересмотра.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

т) Договоры финансовой гарантии

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

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

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

п) Основные средства

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

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Оборудование учитывается по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

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

о) Инвестиционная недвижимость

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

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

р) Операционная аренда

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

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

q) Средства кредитных организаций и клиентов

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

г) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

с) Резервы

Резервы по правовым требованиям или требованиям другого рода признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

t) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

u) Уставный капитал

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

v) Дивиденды

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

w) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о 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.

x) 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

у) Отражение дохода по вознаграждениям и комиссиям

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

з) 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 2009 года и 31 декабря 2008 года официальный курс ЦБ РФ составил 30.2442 руб. и 29.3804 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 43.3883 руб. и 41.4411 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Наличные средства	485,063	428,932
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	52,677	396,938
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	16,252	243,544
- других стран	524,268	109,804
	<u>540,520</u>	<u>353,348</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	10,180	13,677
	<u><u>1,088,440</u></u>	<u><u>1,192,895</u></u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2009 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 524,268 или 97.02 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2008: 109,804 или 31.07%).

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Рейтинг А-	-	2,620
Рейтинг ВВВ+	1	-
Рейтинг ВВВ	531,949	350,249
Рейтинг ВВВ-	2,994	-
Рейтинг В	340	465
Рейтинг В-	183	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	5,053	14
	<u>540,520</u>	<u>353,348</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

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.

Норматив по обязательным резервам был первоначально снижен ЦБ РФ в целях содействия российским банками в период кризиса, но затем был повышен.

7. Средства в других банках

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	733,649	434,144
	733,649	434,144
За вычетом: Резервы на возможные потери	(3,649)	(4,144)
	<u>730,000</u>	<u>430,000</u>

На 31 декабря 2009 года 85.2% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ (2008: 53.5%)

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 24.

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Облигации кредитных организаций	51,906	16,536
Корпоративные облигации	45,264	341
Векселя	43,403	45,298
Государственные и муниципальные облигации	41,864	32,078
Еврооблигации	32,644	-
Корпоративные акции	1,695	819
Акции кредитных организаций	974	469
	217,750	95,541

На 31 декабря 2009 года облигации кредитных организаций представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными ОАО «МДМ Банк» и ОАО «Банк ВТБ» с купонной ставкой 10% и 13% соответственно. Данные эмитенты находятся на, соответственно, 12-м и 2-м месте среди российских банков по величине чистых активов на 31 декабря 2009 года .

На 31 декабря 2009 года корпоративные облигации представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными ОАО «НК Лукойл» и ОАО «Российские железные дороги» с купонной ставкой 9% и 7% соответственно. На 31 декабря 2009 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне BBB (rus) (Стабильный по Национальной шкале России) и AAA (rus) (Стабильный по Национальной шкале России) соответственно.

На 31 декабря 2009 года государственные и муниципальные облигации представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными правительствами Московской области, Самарской области и города Казань с купонной ставкой 8%, 9% и 12% соответственно. На 31 декабря 2009 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне AA- (rus) (Стабильный по Национальной шкале России).

На 31 декабря 2009 года еврооблигации представлены котируемыми на Ирландской Фондовой Бирже облигациями VTB Capital SA и URSA Finance Public Limited Company с купонной ставкой от 7% до 8.3% и сроками погашения от 21 мая 2010 года до 16 ноября 2011 года. VTB Capital SA и URSA Finance Public Limited Company являются компаниями специального назначения российских банков ОАО «Банк ВТБ» и ОАО «МДМ Банк», которые находятся на, соответственно, 2-м и 12-м месте среди российских банков по величине чистых активов на 31 декабря 2009 года.

На 31 декабря 2009 года векселя представлены векселями ОАО «Кировский мясокомбинат» на общую сумму 37,441 или 86% от общего портфеля векселей номинированных в рублях с процентной ставкой 15% и сроками погашения 12 января 2010 года и 15 февраля 2010 года, и векселями Сбербанка (1-й среди российских банков по величине чистых активов) на общую сумму 5,962 или 14% номинированных в рублях с процентными ставками 11% и 12% и сроками погашения от 16 января 2010 года до 29 января 2010 года.

На 31 декабря 2008 года векселя включали в себя векселя ОАО «Кировский мясокомбинат» общая сумма которых составила 34,101 или 36% от общего портфеля ценных бумаг. На 31 декабря 2008 года государственные и муниципальные облигации включали в себя облигации Московской области на общую сумму 15,406 или 16%.

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:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

31 декабря 2009	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Облигации кредитных организаций	51,906	-	51,906
Корпоративные облигации	45,264	-	45,264
Векселя	-	43,403	43,403
Государственные и муниципальные облигации	41,864	-	41,864
Еврооблигации	32,644	-	32,644
Корпоративные акции	1,695	-	1,695
Акции кредитных организаций	974	-	974
	174,347	43,403	217,750

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 24.

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Кредиты и авансы клиентам	5,241,918	4,595,495
Ипотечные кредиты для продажи	246,703	212,544
Факторинг	7,355	6,680
	5,495,976	4,814,719
		(2
	(4	3
	87	3,
	,2	7
	90	4
За вычетом: Резервы на возможные потери)	6)
	5,008,686	4,580,973

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 6,001,077 (2008: 6,074,865).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (81.4% от общего объема продаж в 2009 году) и другим финансовым учреждениям. 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	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,900,357	269,188	2,796,829	136,286
Частные лица	648,904	78,360	744,478	29,023
Органы муниципального управления	592,075	13,136	6,699	461
Строительство	319,461	16,160	201,211	6,737
Операции с недвижимым имуществом, аренда	237,785	52,007	263,400	23,499
Промышленность обрабатывающая	165,663	14,571	228,284	16,943
Лесная промышленность	110,581	18,120	88,789	6,222
Сельское хозяйство	98,483	5,093	140,390	4,101
Транспорт и связь	61,451	5,665	37,313	789
Легкая промышленность	51,626	1,639	4,332	340
Социальные и персональные услуги, культура	16,882	7,969	1,230	62
Гостиницы	15,020	211	7,340	367
Обслуживание жилого фонда	8,097	243	221	11
Издательская деятельность	7,082	212	5,560	608
Медицина и туризм	5,734	172	5,615	281
Рыболовство	2,750	83	284	14
Топливо-энергетический комплекс	1,050	53	243	38
Добыча полезных ископаемых	932	932	-	-
Образование	373	11	473	24
Спорт	367	92	3,855	770
Страхование	300	-	-	-
Химическая	-	-	26,000	3,900
Машиностроение	-	-	1,467	220

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовая	-	-	800	120
Прочие	4,300	129	5,478	374
	5,249,273	484,046	4,602,175	231,473
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	246,703	3,244	212,544	2,273
	5,495,976	487,290	4,814,719	233,746

По состоянию на 31 декабря 2009 года в отчете о совокупной прибыли отражена упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой, в сумме 627 (2008: 386).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 140,413 (2008: ноль). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 11) и инвестиционной недвижимости (Примечание 13). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 115 кредитов на общую сумму 151,212 (2008: ноль), 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 20.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

10. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Стоимость на начало года (первоначальная стоимость 100)	24,513	3,965
Корректировка справедливой стоимости, отраженной в Отчете о совокупной прибыли	<u>(16,556)</u>	<u>20,548</u>
	<u><u>7,957</u></u>	<u><u>24,513</u></u>

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2009 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.

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Изъятый залог	68,385	-
Накопленный процентный доход	56,166	26,464
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	53,685	10,137
Расчеты с бюджетом	1,431	743
Прочее	<u>496</u>	<u>845</u>
	<u><u>180,163</u></u>	<u><u>38,189</u></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 68,385. 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы (продолжение)

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 24.

12. Основные средства

	Инвестиционная недвижимость	Земля	Здания	Транспор- тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудова- ние	Незаверш- енное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость								
На 31 декабря 2007 года	-	3,65	117,918	1,967	20,926	27,743	51,246	223,452
Поступления	-	-	5,263	430	7,779	10,994	21,726	46,192
Перенос	-	-	57,727	-	68	(68)	(57,727)	-
Выбытия	-	-	(275)	-	(1,158)	(3,094)	-	(4,527)
Переоценка	-	-	31,104	-	-	-	-	31,104
На 31 декабря 2008 года	-	3,652	211,737	2,397	27,615	35,575	15,245	296,221
Поступления	72,028	-	172	-	2,370	4,471	3,077	10,090
Перенос	-	-	15,673	-	-	-	(15,673)	-
Выбытия	-	-	-	-	(291)	(1,754)	-	(2,045)
Переоценка	-	-	(26,291)	-	-	-	-	(26,291)
На 31 декабря 2009 года	72,028	3,652	201,291	2,397	29,694	38,292	2,649	350,003
Амортизация								
На 31 декабря 2007 года	-	-	(7,064)	(1,326)	(10,128)	(14,527)	-	(33,045)
Отчисления за год	-	-	(2,090)	(174)	(5,568)	(5,598)	-	(13,430)
Списано при переоценке	-	-	9,154	-	-	-	-	9,154
Выбытия	-	-	-	-	522	39	-	561
На 31 декабря 2008 года	-	-	-	(1,500)	(15,174)	(20,086)	-	(36,760)
Отчисления за год	-	-	(3,964)	(279)	(6,416)	(5,324)	-	(15,983)
Списано при переоценке	-	-	3,964	-	-	-	-	3,964
Выбытия	-	-	-	-	198	181	-	379
На 31 декабря 2009 года	-	-	-	(1,779)	(21,392)	(25,229)	-	(48,400)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2009 года	72,028	3,652	201,291	618	8,302	13,063	2,649	301,603
На 31 декабря 2008 года	-	3,652	211,737	897	12,441	15,489	15,245	259,461
На 31 декабря 2007 года	-	3,652	110,854	641	10,798	13,216	51,246	190,407

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства (продолжение)

Основные средства застрахованы на общую сумму 11,208 (2008: 2,500).

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В случае если здания Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 138,623 (2008: 54,946).

В состав инвестиционной недвижимости входят два здания, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания сданы в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1,629 (2008: ноль). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 15 (2008: ноль).

13. Средства других банков

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	<u>25,800</u>	<u>96,000</u>
	<u>25,800</u>	<u>96,000</u>

Все межбанковские кредиты составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 11.5% и 12.5% годовых (2008: 100% под 11.5% годовых).

Банк передал залог ОАО «Российскому банку развития» на общую сумму 5,614 (2008: ноль).

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 24.

14. Средства клиентов

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Физические лица		
Текущие счета	614,598	424,866
Срочные депозиты	<u>4,052,633</u>	<u>2,917,357</u>
	4,667,231	3,342,223
Прочие юридические лица		
Текущие счета	1,328,256	1,179,582
Срочные депозиты	<u>214,504</u>	<u>278,913</u>
	1,542,760	1,458,495
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	80,510	149,771
Срочные депозиты	<u>4,188</u>	<u>314,882</u>
	84,698	464,653
	<u>6,294,689</u>	<u>5,265,371</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

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

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4,658,230	74.0	3,324,660	63.1
Торговля	1,006,019	16.0	843,485	16.0
Строительство	245,940	3.9	143,666	2.7
Услуги	135,638	2.2	150,274	2.9
Промышленность	81,158	1.3	64,278	1.2
Транспорт и связь	41,278	0.7	41,736	0.8
Образование	26,169	0.4	20,326	0.4
Прочее	25,602	0.4	25,947	0.5
Организации здравоохранения	23,691	0.4	10,199	0.2
Топливо-энергетический комплекс	14,392	0.2	355,638	6.8
Сельское хозяйство	14,202	0.2	8,245	0.2
Страхование	12,234	0.2	97,075	1.8
Финансовая	10,136	0.1	179,842	3.4
Итого средства клиентов	6,294,689	100.0	5,265,371	100.0

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 24.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	4,013	11,017
	4,013	11,017

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные Банком векселя были приобретены пятью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 53% (2008: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 63.26%).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Приложении 24.

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	28,114	49,953
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(19,694)	7,464
Расходы по налогу на прибыль	8,420	57,417

Налогообложение (продолжение)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В 2009 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2008: 24%).

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль до налогообложения	105,392	244,572
Официальная ставка налога на прибыль	20%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	21,078	58,697
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(489)	(457)
Налог по выплаченным дивидендам	-	-
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>7,525</u>	<u>(8,287)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>28,114</u>	<u>49,953</u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения.

Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2008:20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года включают в себя следующие элементы :

Влияние вычитаемых временных разниц	2009	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2008
Резервы, созданные по кредитам и вексям	(38,872)	-	116	(38,988)
Дебиторская задолженность	1,419	-	1,028	391
Накопленная амортизация по основным средствам	3,397	-	15,481	(12,084)
Инвестиции в дочернюю компанию	(1,571)	-	3,312	(4,883)
Прочее	(483)	-	(243)	(240)
	<u>(36,110)</u>	-	<u>19,694</u>	<u>(55,804)</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2008	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2007
Начисленный дисконт по ценным бумагам	-	-	9,584	(9,584)
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(38,988)	-	(3,070)	(35,918)
Дебиторская задолженность	391	-	(9,041)	9,432
Начисленный процентный доход	-	-	4,998	(4,998)
Накопленная амортизация по основным средствам	(12,084)	-	(4,170)	(7,914)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(7)	7
Инвестиции в дочернюю компанию	(4,883)	-	(5,835)	952
Прочее	(240)	-	77	(317)
	(55,804)	-	(7,464)	(48,340)

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

17. Прочие обязательства

	2009	2008
Кредиторская задолженность	9,990	5,920
Налоги к уплате	4,245	1,649
Дивиденды к уплате	66	109
Накопленный процентный расход	7	1,539
Прочее	205	239
	14,513	9,456

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 24.

18. Акционерный капитал

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

	2009			2008		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Корректировка на инфляцию			22,198			22,198
			627,198			627,198

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Акционерный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2009 году объявленные дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) и общая сумма составила 60,500, в 2008 году дивиденды не выплачивались.

В 2009 году Банк не увеличил уставный капитал (в 2008 году - Банк увеличил уставный капитал путем выпуска 5,200,000 обыкновенных акций номиналом 50 руб.(не тысячи)).

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Дивиденды к выплате на 1 января	109	224
Дивиденды, объявленные в течение года	60,500	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	<u>(60,543)</u>	<u>(115)</u>
Дивиденды к выплате на 31 декабря	<u>66</u>	<u>109</u>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Акционерами Банка являлись:

Акционер	2009	2008
	%	%
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	11.1	8.4
ООО «Норма»	10.0	7.7
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	-
ООО «Конкурент»	8.8	7.3
ООО «Страйк»	8.4	6.7
ООО «Авангард»	7.3	6.7
ООО «Стандарт»	6.0	5.0
Физические лица, имеющие менее 5 %(151)	10.8	32.5
Юридические лица, имеющие менее 5% (19)	<u>8.3</u>	<u>5.7</u>
	<u>100.0</u>	<u>100.0</u>

19. 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Будущие платежи по операционной аренде

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Не более чем на 1 год	2,632	3,989
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	45,074	24,381
Более 5 лет	-	28,762
	<u>47,706</u>	<u>57,132</u>

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	63,502	45,196
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	36,605	20,877
Гарантии выданные	266,249	168,161
	<u>366,356</u>	<u>234,234</u>

Производные финансовые инструменты

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности 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 2009 года Банком были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (2008: ноль).

	Условная сумма 31 декабря 2009	Курс ЦБРФ 31 декабря 0209
Покупка рублей продажа долларов		
Менее одного месяца	148,197	30.2442
Покупка рублей продажа евро		
Менее одного месяца	295,040	43.3883

Валовая прибыль и актив в размере 286 раскрывается отдельно в Отчете о совокупной прибыли и в прочих активах.

20. Резервы на возможные потери

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2007	-	118,488	118,488
Создание резервов	4,144	115,258	119,402
31 декабря 2008	4,144	233,746	237,890
Создание / (восстановление) резервов	(495)	253,544	253,049
31 декабря 2009	3,649	487,290	490,939

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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

21. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	19,806	(25,831)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	924	452
Прочие доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами	<u>13</u>	<u>38</u>
	<u>20,743</u>	<u>(25,341)</u>

22. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	104,776	141,543
Комиссия по расчетным операциям	71,863	60,952
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	9,281	7,418
Комиссия по выданным гарантиям	6,372	3,267
Комиссия по пластиковым картам	2,016	2,360
Комиссия по прочим операциям	<u>2,251</u>	<u>1,882</u>
	196,559	217,422
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9,634)	(8,831)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(5,168)	(5,355)
Комиссия за инкассацию	(3,492)	(3,634)
Комиссии по кассовым операциям	(1,198)	(1,736)
Прочие комиссионные расходы	<u>(982)</u>	<u>(945)</u>
	<u>(20,474)</u>	<u>(20,501)</u>
	<u>176,085</u>	<u>196,921</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

23. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
Заработная плата	73,323	64,434
Другие краткосрочные выплаты	44,560	50,265
Отчисления в социальные фонды	25,718	22,944
	143,601	137,643
Отчисления в систему страхования вкладов	16,070	14,195
Аренда помещений и земли	12,177	11,269
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	11,104	18,129
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	9,237	5,624
Охрана	8,146	6,470
Реклама и маркетинг	7,066	8,459
Содержание зданий и сооружений	5,774	4,306
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	4,535	4,353
Ремонт основных средств	4,254	7,532
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	4,112	9,564
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	2,687	2,451
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	1,531	3,474
Уплаченная госпошлина	1,237	534
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,109	1,482
Страхование персонала	546	975
Присвоение рейтинга кредитоспособности	98	885
Прочие	7,335	7,090
	97,018	106,792

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, ценовой процентный риски и риск ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных видов рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск невозврата контрагентом причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Кредитный риск является самым важным для банковского бизнеса, поэтому руководство тщательно следит за ним. Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, связанном с кредитами и ссудами, а также в процессе инвестиционной деятельности, которая приносит долговые ценные бумаги и прочие обязательства в банковский портфель. Существует также кредитный риск на внебалансовые финансовые инструменты, такие как кредитные обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска (не реже одного раза в квартал).

Управление финансовыми рисками (продолжение)

а) Вычисление кредитного риска

(i) Кредиты и ссуды

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Банк учитывает три компонента:

- вероятность невыполнения обязательств клиентом или контрагентом по договорным условиям;
- текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего Банк выводит «сумму требований по активной операции»
- возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены Центральным Банком Российской Федерации, включены в операционное руководство Банка. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представление финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

(ii) Долговые ценные бумаги

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам и другим долевым инструментам Банк использует внешние рейтинги или их эквиваленты. Инвестиции в данные ценные бумаги и другие долевыми инструментами рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

б) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

Банк управляет, устанавливает пределы, и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни обнаруживался – в особенности, по отношению к индивидуальным контрагентам, экономическим группам и промышленным предприятиям.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму риска, принятого в отношении одного заемщика, группы заемщиков и промышленных сегментов. Такие риски управляются путем периодического пересмотра, а также путем ежегодных проверок по мере необходимости.

Подверженность риску по операции с каким-либо одним заемщиком, включая банки, в дальнейшем ограничивается подуровнями предела риска, учитывающие балансовые и внебалансовые статьи подверженности риску. Отношение реальной подверженности риску к пределам риска ежедневно контролируется. Подверженность кредитному риску также контролируется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Ниже перечислены другие меры контроля и политики уменьшения рисков:

Управление финансовыми рисками (продолжение)

(i) Залог

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Банк установил руководство по применению особых классов залога или уменьшению кредитного риска. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются:

- ипотека на жильё
- недвижимость, оборудование, материальные запасы, товары
- ценные бумаги, такие как долговые ценные бумаги и акции.

Финансирование и кредитование корпоративным клиентам обычно обеспечивается залогом, часть потребительских индивидуальных кредитов также имеет обеспечение. Кроме того, для того, чтобы снизить убытки по кредиту Банк требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения для финансовых активов, а не для кредитов и ссуд, определяется природой инструмента. Долговые ценные бумаги, векселя и аналогичные инструменты не обеспечиваются залогом.

(ii) Кредитные обязательства

Первоначальной целью кредитных обязательств является обеспечение того, что средства являются доступными для клиента по необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы несут те же самые кредитные риски, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы – которые приняты Банком от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Банка согласно установленной сумме, указанной в особых условиях – обеспечиваются залогом, представляющим собой основную партию товара, к которому они относятся, либо дополнительным залогом, тем самым, снижая риск, чем при обычном кредитовании.

Обязательства на предоставление кредита представляют собой ряд неиспользованных авторизаций для выдачи кредита в форме кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам на предоставление кредита, Банк потенциально подвергается риску возникновения убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам.

Однако, сумма вероятных убытков меньше, чем сумма общих неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств на предоставление кредита возможно среди клиентов, поддерживающих специфические стандарты кредитоспособности. Банк также контролирует сроки погашения кредитных обязательств, поскольку обязательства с более долгим сроком погашения подвержены большей степени риска, чем обязательства с более короткими сроками погашения.

с) Обесценение и политика создания резервов

Обеспечение на обесценение определяется в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения. Согласно различным применяемым методикам, сумма потерь по кредитам, предоставленная в данной финансовой отчетности обычно ниже той, указанной в модели ожидаемых потерь, которая используется для внутреннего операционного управления, налогового регулирования.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

.Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Категория качества	2009			2008		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	5.72	-	-	6.18	-	-
II	73.05	7.87	1.26	69.73	15.63	1.91
III	10.11	15.04	17.42	20.21	53.21	22.48
IV	4.67	23.53	59.16	2.67	17.02	54.50
V	6.45	53.56	97.62	1.21	14.14	99.82
	100.00	100.00	11.71	100.00	100.00	8.54

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

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

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	1,157	1,185
Срочные кредиты	647,808	743,293
Ипотечные кредиты	246,642	212,544
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	444,227	485,469
Малые и средние предприятия	3,556,713	3,326,965
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	592,074	38,583
Факторинг	7,355	6,680
	5,495,976	4,814,719
За минусом: резерва на обесценение	(487,290)	(233,746)
	<u>5,008,686</u>	<u>4,580,973</u>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	5,069,376	730,000	4,732,296	430,000
Просроченные, но не обесцененные	378,770	-	77,235	-
Обесцененные	47,830	3,649	5,188	4,144
	5,495,976	733,649	4,814,719	434,144
За минусом: резерва на обесценение	(487,290)	(3,649)	(233,746)	(4,144)
	<u>5,008,686</u>	<u>730,000</u>	<u>4,580,973</u>	<u>430,000</u>

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2009:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	6,038	15,578	21,616
II	1,157	456,088	211,053	668,29
III	-	36,731	874	37,605
IV	-	7,654	4,270	11,924
V	-	3,176	-	3,176
	1,157	509,687	231,775	742,61

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

9

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2009:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Итого
I	147,290	143,766	-	1,814	292,870
II	265,540	2,468,367	592,074	3,746	3,329,727
III	-	508,117	-	345	508,462
III	-	179,939	-	-	179,939
IV	-	15,759	-	-	15,759
	412,830	3,315,948	592,074	5,905	4,326,757

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	21,616	292,870	314,486
II	668,298	3,329,727	3,998,025
III	37,605	508,462	546,067
IV	11,924	179,939	191,863
V	3,176	15,759	18,935
	742,619	4,326,757	5,069,376

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2008:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	7,167	17,390	24,557
II	1,185	647,593	183,774	832,55
III	-	27,580	-	27,580
IV	-	9,620	7,392	17,012
V	-	3,301	-	3,301
	1,185	695,261	208,556	905,00
				2

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2008:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Итого
I	13,750	258,967	-	-	272,717
II	398,019	2,071,391	34,600	4,037	2,508,047
III	73,700	863,719	3,983	-	941,402
III	-	86,410	-	-	86,410
IV	-	18,718	-	-	18,718
	485,469	3,299,205	38,583	4,037	3,827,294

В итоге:

Категория риска	Физические Юридические		Итого
	лица	лица	
I	24,557	272,717	297,274
II	832,552	2,508,047	3,340,599
III	27,580	941,402	968,982
IV	17,012	86,410	103,422
V	3,301	18,718	22,019
	905,002	3,827,294	4,732,296

b) Кредиты и ссуды просроченные, но не обесцененные

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2009:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 60-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	17,180	15,538	10,964	78,767	122,449	61,755
Ипотечные кредиты	10,629	2,766	-	1,472	14,867	8,210
Малые и средние предприятия						
Факторинг	-	-	-	31,397	31,397	30,556
	6,564	6,883	2,936	193,674	210,057	175,484
	34,373	25,187	13,900	305,310	378,770	276,005

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2008:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	17,417	10,747	10,137	5,993	44,294	39,631
Ипотечные кредиты	3,503	485	-	-	3,988	4,636
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	-	243	6,047	21,470	27,760	23,890
Факторинг	761	-	-	432	1,193	
	21,681	11,475	16,184	27,895	77,235	68,157

с) Индивидуально обесцененные кредиты

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

	2009		2008	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Срочные кредиты	15,672	3,508	3,738	883
Юридические лица				
Малые и средние предприятия	30,708	2,920	-	-
Факторинг	1,450	-	1,450	-
	47,830	6,428	5,188	883

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2009 году:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
На 1 января 2009	36	28,987	2,273	31,296
Начисление за период	57	49,280	971	50,308
Взысканные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2009	93	78,267	3,244	81,604

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2009 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>Итого</u>
На 1 января 2009	18,281	181,836	744	1,589	202,450
Начисление / (восстановление) за период	(2,640)	193,533	12,393	(50)	203,236
Взысканные суммы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2009	<u>15,641</u>	<u>375,369</u>	<u>13,137</u>	<u>1,539</u>	<u>405,686</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2009	31,296	202,450	233,746
Начисление за период	50,308	203,236	253,544
Взысканные суммы	-	-	-
На 31 декабря 2009	<u>81,604</u>	<u>405,686</u>	<u>487,290</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2008 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2008	30	15,661	1,545	17,236
Начисление за период	6	13,326	728	14,060
Взысканные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2008	<u>36</u>	<u>28,987</u>	<u>2,273</u>	<u>31,296</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2008 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>Итого</u>
На 1 января 2008	3,087	93,765	686	3,714	101,252
Начисление за период	15,194	88,071	58	-	103,323
Взысканные суммы	-	-	-	(2,125)	(2,125)
На 31 декабря 2008	<u>18,281</u>	<u>181,836</u>	<u>744</u>	<u>1,589</u>	<u>202,450</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2008	17,236	101,252	118,488
Начисление за период	14,060	103,323	117,383
Взысканные суммы	-	(2,125)	(2,125)
На 31 декабря 2008	<u>31,296</u>	<u>202,450</u>	<u>233,746</u>

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. Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 17. 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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	564,172	524,268	-	1,088,440
Обязательные резервы в Банке России	44,202	-	-	44,202
Средства в других банках	730,000	-	-	730,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185,106	32,644	-	217,750
Кредиты и авансы клиентам	5,008,686	-	-	5,008,686
Прочие активы	180,163	-	-	180,163
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	7,957	-	-	7,957
Основные средства	301,603	-	-	301,603
	<u>7,021,889</u>	<u>556,912</u>	<u>-</u>	<u>7,578,801</u>
Обязательства				
Средства других банков	25,800	-	-	25,800
Средства клиентов	6,294,689	-	-	6,294,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	4,013
Налогообложение	36,110	-	-	36,110
Прочие обязательства	14,513	-	-	14,513
	<u>6,375,125</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,375,125</u>
Чистая балансовая позиция	<u>646,764</u>	<u>556,912</u>	<u>-</u>	<u>1,203,676</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел следующие географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,256,517</u>	<u>109,804</u>	<u>(175,000)</u>	<u>1,191,321</u>

Рыночный риск

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

Ценовой риск

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	21,775	17,420
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(21,775)	(17,420)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность.

Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483,888	181,833	422,719	1,088,440
Обязательные резервы в Банке России	44,202	-	-	44,202
Средства в других банках	730,000	-	-	730,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185,106	-	32,644	217,750
Кредиты и авансы клиентам	4,969,261	38,470	955	5,008,686
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	7,957	-	-	7,957
Прочие активы	179,037	778	348	180,163
Основные средства	301,603	-	-	301,603
	<u>6,901,054</u>	<u>221,081</u>	<u>456,666</u>	<u>7,578,801</u>
Обязательства				
Средства других банков	25,800	-	-	25,800
Средства клиентов	6,058,652	75,096	160,941	6,294,689
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	4,013
Налогообложение	36,110	-	-	36,110
Прочие обязательства	11,937	2,576	-	14,513
	<u>6,136,512</u>	<u>77,672</u>	<u>160,941</u>	<u>6,375,125</u>
Чистая балансовая позиция	<u>764,542</u>	<u>143,409</u>	<u>295,725</u>	<u>1,203,676</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,194,791</u>	<u>(340)</u>	<u>(3,130)</u>	<u>1,191,321</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2009		На 31 декабря 2008	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30%	34,418	34,418	-----	-----
Ослабление доллара США на 30%	(34,418)	(34,418)	-----	-----
Укрепление евро на 30%	70,974	70,974	304	304
Ослабление евро на 30%	(70,974)	(70,974)	(304)	(304)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течении 2008 и 2009 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	50.9%	77.6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	77.4%	109.9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	33.4%	35.8%

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

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

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	248	3,962	18,806	6,079	-	29,095
Средства клиентов	2,699,943	1,220,950	1,486,795	1,345,122	1,946	6,754,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	-	-	4,013
Прочие обязательства	12,544	1,646	-	323	-	14,513
Налогообложение	-	-	-	-	36,110	36,110
Всего обязательств	2,716,748	1,226,558	1,505,601	1,351,524	38,056	6,838,487
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	2,246,054	1,969,791	2,322,528	1,458,478	522,044	8,518,895
Обязательства кредитного характера						
	100,311	168,892	97,153	-	-	366,356

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2008 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	6,100	24,100	65,800	-	96,000
Средства клиентов	1,897,010	1,021,071	1,409,990	937,300	-	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,017	-	-	-	-	11,017
Налогообложение	-	-	-	-	55,804	55,804
Прочие обязательства	8,210	1,101	-	-	145	9,456
	1,916,237	1,028,272	1,434,090	1,003,100	55,949	5,437,648
Всего обязательств						
	1,955,656	1,291,674	1,347,818	1,725,881	307,940	6,628,969
Всего активов						
	1,955,656	1,291,674	1,347,818	1,725,881	307,940	6,628,969
Чистая позиция						
	39,419	263,402	(86,272)	722,781	251,991	1,191,321
Обязательства кредитного характера						
	66,073	168,161	-	-	-	234,234

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

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

Процентный риск

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2009 года:

	До востребования и				
	менее 1	От 1 до 6	От 6 до	Более	Просро-
	месяца	меся-	12 меся-	1 года	ченные
		цев	цев		
Активы					
Средства в других банках	4.96	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.44	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19.03	17.86	16.38	17.10	17.74
Обязательства					
Средства других банков	-	11.50	11.50	12.50	-
Средства клиентов	5.12	12.34	12.11	12.63	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2008 года:

	До востребования и				
	менее 1	От 1 до 6	От 6 до	Более	Просро-
	месяца	меся-	12 меся-	1 года	ченные
		цев	цев		
Активы					
Средства в других банках	7.71	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.75	16.00	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.22	17.12	16.97	15.80	21.51
Обязательства					
Средства других банков	-	11.50	11.50	11.50	-
Средства клиентов	2.57	12.13	13.02	11.99	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2009 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 3 пункта выше, прибыль за год составила бы на 21,751 (2008: 3% или на 31,293) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам.

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2009 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).

Управление финансовыми рисками (продолжение)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	730,000	-	-	-	-	730,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215,081	-	-	-	-	215,081
Кредиты и авансы клиентам	124,216	1,253,415	2,051,155	1,516,307	63,593	5,008,686
Итого активов	1,069,297	1,253,415	2,051,155	1,516,307	63,593	5,953,767
Обязательства						
Средства других банков	-	2,800	18,000	5,000	-	25,800
Средства клиентов	2,113,779	1,061,538	1,261,901	1,273,437	-	5,710,655
Итого обязательств	2,113,779	1,064,338	1,279,901	1,278,437	-	5,736,455
Чистая ликвидность	(1,044,482)	189,077	771,254	237,870	63,593	217,412
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(1,044,482)	(855,405)	(84,151)	153,719	217,412	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(665,712)	(402,461)	(489,341)	228,843	243,517	

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.

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	4.96	-	-	7.71	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.81	-	7.73	11.38	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.81	10.15	12.00	16.51	11.69	14.00
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	11.69	-	-	11.50	-	-
Средства клиентов	9.90	4.22	4.80	9.63	8.01	7.23
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года связанные стороны Банка включали в себя:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Акционеры	
Rekha Holdings Ltd.	Финансовая
Quest Advisory Restructuring Ltd.	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Посейдон»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая
ООО «Гранд-Тандем»	Торгово-посредническая
ООО «Стромит»	Производство
ООО «Роксет-С»	Торгово-посредническая
ООО «Био Гран»	Производство
Прочие, включая Руководство Банка	
Березин Олег Юрьевич	
Попов Николай Васильевич	
Назаров Сергей Петрович	
Журавлев Михаил Владимирович	
Филипченко Алексей Викторович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Скобелева Ирина Анатольевна	
Анисимова Галина Николаевна	
Просвирнина Любовь Николаевна	
Пестов Олег Владимирович	

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года связанные стороны Банка включали в себя:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Акционеры	
REKHA HOLDINGS LIMITED	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Посейдон»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая
Прочие, включая Руководство Банка	
Березин Олег Юрьевич	
Попов Николай Васильевич	
Назаров Сергей Петрович	
Журавлев Михаил Владимирович	
Филипченко Алексей Викторович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Скобелева Ирина Анатольевна	
Анисимова Галина Николаевна	
Просвирнина Любовь Николаевна	
Пестов Олег Владимирович	

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2009 года и соответствующих доходах и расходах за 2009 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	426,952	2,675	429,627	4,814,719
Выданные за год	-	1,213,547	2,276	1,215,823	-
Возвращенные за год	-	(1,084,198)	(1,937)	(1,086,135)	-
На конец года	-	556,301	3,014	559,315	5,495,976
Резерв по ссудам	-	(14,397)	(237)	(14,634)	(487,290)
Прочие активы (наращенный процентный доход)					
	-	3,913	24	3,937	56,166
Текущие счета					
На начало года	887	697	1,548	3,132	1,754,219
Поступление за год	303,711	5,953,382	14,660	6,271,753	-
Списание за год	(304,471)	(5,953,548)	(14,238)	(6,272,257)	-
На конец года	127	531	1,970	2,628	2,023,364
Срочные счета и депозиты					
На начало года	175,000	-	5,045	180,045	3,511,152
Поступление за год	-	-	18,001	18,001	-
Списание за год	(175,000)	-	(18,021)	(193,021)	-
На конец года	-	-	5,024	5,024	4,271,325
Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход по кредитам					
	-	65,909	326	66,235	866,924
Процентные расходы по:					
Срочным депозитам	11,309	-	617	11,926	497,030
Текущим счетам	-	3	74	76	19,070
Комиссионный доход					
от операций с выданными гарантиями	-	80	-	80	6,372
от расчетных операций	30	1,257	-	1,287	71,863
Зарплата и премии	-	-	15,577	15,577	117,883
Забалансовые счета					
Гарантии выданные	-	4,000	-	4,000	266,249

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2008 и соответствующих доходах и расходах за 2008 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	289,994	452	290,446	3,651,471
Выданные за год	-	596,220	4,506	600,726	-
Возвращенные за год	-	(618,182)	(2,284)	(620,466)	-
На конец года	-	268,032	2,674	270,706	4,814,719
Резерв по ссудам	-	(21,626)	(77)	(21,703)	(233,746)
Прочие активы (наращенный процентный доход)					
	-	1,162	27	1,189	38,189
Текущие счета					
На начало года	31	344	1,022	1,397	1,680,764
Поступление за год	190,695	3,705,155	22,031	3,917,881	-
Списание за год	(189,840)	(3,705,413)	(21,506)	(3,916,759)	-
На конец года	886	86	1,547	2,519	1,754,219
Срочные счета и депозиты					
На начало года	200,000	-	6,739	206,739	2,347,062
Поступление за год	400,000	-	14,252	414,252	-
Списание за год	(425,000)	-	(15,945)	(440,945)	-
На конец года	175,000	-	5,046	180,046	3,511,152
Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход по кредитам					
	-	41,681	111	41,792	720,394
Процентные расходы по:					
Срочным депозитам	20,119	-	627	20,746	308,074
Текущим счетам	-	14	59	73	20,476
Комиссионный доход					
от расчетных операций	104	143	-	247	60,952
от операций с пластиковыми картами	14	38	-	52	2,360
Зарплата и премии	-	-	19,559	19,559	137,643
Забалансовые счета					
Кредитные обязательства условного характера					
	-	285	-	285	234,234

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Банка, являющимся сотрудниками Банка, в 2009 году составили 14,980 (2008: 19,029) в т.ч. заработная плата 5,808 (2008: 6,651), другие краткосрочные выплаты 9,172 (2008: 12,378). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2009 году составили 597 (в 2008: 530).

26. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2008: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал		
Уставный капитал	590,227	590,227
Эмиссионный доход	-	-
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	195,355	78,475
Нераспределенная прибыль текущего года	73,106	172,489
Добавочный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	33,499	57,372
Вложения в акции (доли участия)	(100)	(100)
Нематериальные активы	(3)	(4)
Итого нормативный капитал	997,607	1,003,982
Норматив достаточности капитала	18.28%	19.06%

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной финансовой отчетности является дополнительный резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с МСФО, а также дополнительной начисленной амортизации по основным средствам..

В течение 2008 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Управление капиталом (продолжение)

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.