

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2006 года и
Независимое аудиторское заключение**

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях капитала	4

Примечания к финансовой отчетности

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

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание 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.

Руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля и применение соответствующих учетных процедур, разработанных с целью обеспечения сохранности активов Банка, исполнения операций Банка в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения их в учете, а также с целью получения надежных данных для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет Руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действий процедур контроля, администрирования и требований внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность человеческой ошибки, обмана или несоблюдения механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности в отношении финансовой отчетности.

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

28 апреля 2007 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Хлынов»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, 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.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением 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 примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает в себя рассмотрение 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, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

28 апреля 2007 года

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	606,693	273,177
Обязательные резервы в Банке России	5	36,394	25,709
Средства в других банках	6	30,000	173,486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	112,276	168,707
Кредиты и авансы клиентам	8	1,842,797	1,019,969
Инвестиции в дочернюю компанию	9	(253)	(6,419)
Прочие активы	10	12,671	2,600
Основные средства	11	141,364	89,747
Итого активов		<u>2,781,942</u>	<u>1,746,976</u>
Обязательства			
Средства других банков	12	48,353	40,000
Средства клиентов	13	2,243,203	1,431,967
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	54,144	42,708
Отложенное налоговое обязательство	15	18,542	6,280
Прочие обязательства	16	12,251	1,606
Итого обязательств		<u>2,376,493</u>	<u>1,522,561</u>
Капитал			
Уставный капитал	17	247,198	172,198
Нераспределенная прибыль		120,965	41,867
Фонд переоценки основных средств		37,286	10,350
		<u>405,449</u>	<u>224,415</u>
Итого обязательств и капитала		<u>2,781,942</u>	<u>1,746,976</u>
Условные обязательства кредитного характера	18	<u>125,307</u>	<u>54,183</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 28 апреля 2007 года

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		192,915	131,071
Кредиты и авансы физическим лицам		37,054	5,293
Ценные бумаги		11,537	9,466
Обязательства кредитных организаций		4,419	4,564
		245,925	150,394
Процентные расходы			
Срочны депозиты физических лиц		(83,370)	(57,396)
Срочные депозиты юридических лиц		(1,153)	(937)
Долговые ценные бумаги		(8,131)	(1,540)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(12,125)	(7,262)
Срочные депозиты кредитных организаций		(4,653)	(1,631)
		(109,432)	(68,766)
Чистый процентный доход		136,493	81,628
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	19	(32,785)	(5,019)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		103,708	76,609
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	20	17,380	7,827
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,986	3,107
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(1,101)	495
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств		(7)	-
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	21	129,413	82,368
Прибыль (убыток) от инвестиций в дочернюю компанию		6,156	(6,509)
Прочие операционные доходы		2,622	2,478
Операционный доход		262,157	166,375
Затраты на персонал	22	(65,066)	(48,598)
Административные и прочие операционные расходы	22	(35,547)	(27,137)
Износ и амортизация		(9,549)	(5,877)
Операционные расходы		(110,162)	(81,612)
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой		(741)	-
Прибыль до налогообложения		151,254	84,763
Расходы по налогу на прибыль		(34,656)	(22,081)
Прибыль / (убытки) за период		116,598	62,682

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		231,895	147,205
Проценты уплаченные		(107,756)	(68,035)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		11,723	5,615
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		3,986	3,107
Комиссии полученные		136,115	86,327
Комиссии уплаченные		(6,702)	(3,932)
Прочие операционные доходы полученные		2,522	2,478
Прочие операционные расходы уплаченные		(99,899)	(76,759)
Налог на прибыль уплаченный		(22,394)	(16,451)
Движение денежных средств, полученное/ (уплаченное) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		149,490	79,555
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(10,685)	(5,568)
Вложения в ценные бумаги		56,910	(62,754)
Обязательства кредитных организаций		143,486	(115,385)
Кредиты и авансы клиентам		(853,888)	(437,650)
Прочие активы		(2,022)	3,823
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства в других банках		8,353	40,000
Средства клиентов		811,236	561,894
Выпущенные долговые ценные бумаги		11,436	26,029
Прочие обязательства		12,321	(1,147)
Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) от операционной деятельности		326,637	88,797
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(29,540)	(29,436)
Выручка от реализации основных средств		20	7,806
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(29,520)	(21,630)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск собственных акций		45,000	13,500
Выплата дивидендов		(7,500)	(10,500)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		37,500	3,000
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,101)	495
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		333,516	70,662
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	273,177	202,515
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	606,693	273,177

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде ленная прибыль	Итого
31 декабря 2004	127,198	10,60 3	21,1 85	158,986
Чистая прибыль	-	-	62,6 82	62,682
Дивиденды объявленные	-	-	(10,500)	(10,500)
Эмиссия акций по номинальной стоимости	13,500	-	-	13,500
Капитализация выпущенных акций	31,500	-	(31,500)	-
Отложенное налогообложение	-	7 9	-	79
Списание амортизации за счет резерва переоценки	-	(332)	-	(332)
31 декабря 2005	172,198	10,35 0	41,867 116,5 98	224,415
Чистая прибыль	-	-	116,5 98	116,598
Дивиденды объявленные	-	-	(7,500)	(7,500)
Эмиссия акций по номинальной стоимости	45,000	-	-	45,000
Капитализация выпущенных акций	30,000	-	(30,000)	-
Переоценка основных средств	-	26,936	-	26,936
31 декабря 2006	247, 198	37,28 6	120,9 65	405, 449

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулируемыми 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 2006 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ, составили 59,030 тыс. руб. (2005: 43,394 тыс. руб.).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») был зарегистрирован Банком России 06 марта 1990 года под названием «Кировкоопбанк». В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России от 24 февраля 2000 года №254 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, 9 дополнительных офисов, 5 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2006 года среднесписочная численность работников Банка составила 241 человек (2005 г. - 148 человек).

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 17, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

2. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей (далее по тексту - "тыс. руб."), 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.

б) Применение оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение 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 Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Наиболее существенными являются оценки необходимого уровня резервов на возможные потери.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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 годовую прибыль.

Обесценение прочих активов

Банк ежеквартально рассматривает все активы на предмет обесценения. Прежде чем признать убытки от обесценения актива в отчете о прибылях и убытках Банк оценивает все данные, которые могут быть доказательством уменьшения будущих денежных потоков по нему. Руководство Банка использует свои знания и опыт для определения, как суммы, так и временного периода будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует последнюю цену предложения на рынке, если это возможно. Если это невозможно применить, то используется методика оценки или допущений.

Операции со связанными сторонами

В рамках своей обычной деятельности Банк совершает сделки со связанными сторонами. Цены по этим сделкам в большинстве случаев определены в рамках рыночной стоимости. Оценка данных операций осуществляется в том случае, если применялись, как цены, сформированные на неактивных рынках с данными операциями. Основой для оценки является стоимость подобных сделок с несвязанными сторонами и эффективный анализ процентной ставки.

Амортизация

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

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

В течении 2006 года Банк изменил учетную политику согласно новым или пересмотренным стандартам, применимым к операциям Банка и действующим с отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года. Изменения к указанным стандартам повлияли на финансовый результат от операций и, а также на изменения в классификации и увеличении примечаний.

Применение МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (пересмотрен в 2005 году) повлияло на учет предоставленных гарантий, ранее учитываемых на внебалансовых счетах.

В течении отчетного года не было изменений в стандартах, которые имели влияние на финансовую отчетность Банка, а также не было изменений, влияющих на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2005 года.

d) Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, которые не вступили в силу

Следуя дополнениям к МСФО 7, ПМСФО объявило о том, что новые стандарты будут обязательны к применению не позднее 2009 года. Данное утверждение не применимо в соответствии с требованиями международного комитета по интерпретации финансовой отчетности и незначительными изменениями стандартов. На дату подписания настоящей финансовой отчетности следующие стандарты и их интерпретации были выпущены, но не введены в действие:

- МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”
- КПИ 9 “Переоценка встроенных производных инструментов”.
- КПИ 10 “Обесценение и Промежуточная финансовая отчетность”
- КПИ 11 “МСФО2- Учет сделок с собственными (казначейскими) акциями и инструментами, принадлежащими всей объединенной бизнес-структуре ”
- КПИ 12 “Концессионные соглашения ”
- КПИ Д13 “Концессионные соглашения-Модель Финансовых активов”
- КПИ Д14 “Концессионные соглашения-Модель Нематериальных активов”

В МСФО 7 представлены новые данные, необходимые к раскрытию в финансовой отчетности касательно финансовых инструментов. Примечаниями к отчетности станут сведения о возникающих рисках при использовании финансовых инструментов, включая информацию о кредитном риске, а также риске ликвидности и анализ чувствительности рыночного риска. Данное изменение заменит МСФО 30 “Примечания к финансовой отчетности Банков и других кредитных организаций”. Данные изменения обязательны к применению всеми юридическими лицами, сдающими финансовую отчетность в соответствии с МСФО. В Августе 2005 изменения коснулись МСБУ 1, приписывая раскрытие информации о деятельности юридических лиц, учетной политике и процессу управления капиталом как важный источник сведений.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

Руководство Банка оценило влияние изменений МСФО 7 и МСБУ 1 и было принято решение о дополнительных примечаниях, раскрывающих информацию об анализе чувствительности рыночного риска и информацию о капитале, требуемых дополнением МСБУ 1.

Банк начнет применять МСФО 7 и дополнения к МСБУ 1 с отчетного периода, начинающегося с 1 января 2007 года. КПИ 9 предписывает, когда необходима переоценка встроенных производных инструментов или когда оценка должна быть произведена в соответствии с МСБУ 39. Дополнение вносит изменения в определение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и ограничивает возможность классификации финансовых инструментов в эту категорию. Банк полагает, что указанное дополнение не должно оказать существенного влияния на порядок классификации Банком финансовых инструментов, в связи с тем, что Банк будет способен действовать в рамках измененных критериев классификации финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Банк начнет применять дополнение с отчетного периода, начинающегося с 1 января 2007. Банк так же полагает, что дополнения 10 и Д14 не должны оказать существенного влияния на порядок классификации Банком финансовых инструментов.

е) 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 текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2005 и 2006 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

f) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности

Ниже представлено сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и МСФО:

	31 декабря 2006		31 декабря 2005	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	328,790	81,469	228,926	60,510
Упущенная выгода по кредитам	(954)	(528)	-	-
Дополнительный резерв по кредитам	78,138	60,542	14,117	29,198
Начисленные проценты/дисконт по выкупленным векселям	1,873	(260)	1,100	1,100
Начисленные проценты/дисконт по выпущенным векселям	1,184	2,802	(887)	(731)
Начисление процентных расходов/доходов	13,830	(150)	11,398	2,156
Резерв под прочие активы	8,785	8,885	3,201	3,201
Выбытие МБП	(399)	105	(2,749)	2,245
Расходы по приобретенным векселям	(2,933)	(2,933)	-	-
Возмещение расходов по выплатам из фондов	(2,530)	(2,530)	(4,324)	(4,324)
Дополнительный износ	(4,693)	(3,003)	(513)	(513)
Переоценка ценных бумаг	(3,433)	3,279	(3,827)	(2,887)
Расходы от вложений в дочернюю компанию	(353)	6,156	(6,509)	(6,509)
Восстановление ОС	2,366	(216)	1,291	1,291
Расходы налога на прибыль	(37,668)	(34,656)	(17,095)	(22,081)
Прочее	23,446	(2,364)	286	26
Международные стандарты бухгалтерского учета	405,449	116,598	224,415	62,682

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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

3. Принципы учетной политики

а) 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 балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

б) 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.

в) 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.

г) Средства в других банках

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

е) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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, ближайшая к отчетной дате. Для ценных бумаг, которые не обращаются на организованных финансовых рынках, справедливая стоимость определяется с помощью методики оценки. Данная методика включает в себя использование ближайших данных по сделкам с независимыми партнерами, с учетом текущей рыночной стоимости по другим инструментам, которые по существу являются подобными, а так же анализ дисконтированных денежных потоков.

Все операции по приобретению / выбытию финансовых активов, оцениваемые 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 данный актив.

f) Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток с использованием методики, описанной в Примечании 3е.

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует ценные бумаги на момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится с учетом того, что любые связанные с ними доходы и расходы, включая амортизацию дисконта или премии, а также прямые расходы по их приобретению и выбытию, равны эффективной процентной ставке или доходности ценных бумаг.

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.

h) 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 «геро» с использованием эффективной ставки доходности.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

i) 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.

j) Кредиты и авансы клиентам

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

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

Величина обесценения рассчитывается как разница между суммой выдачи кредита и настоящей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую 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 сумма кредита приводилась к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий отдельно показан в отчете о прибылях и убытках. 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.

k) Резервы на возможные потери по финансовым активам

Банк создает резервы на возможные потери по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в п. 3j настоящего Раздела.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

l) Гарантии

В результате поправок к МСБУ 39, опубликованных в 2005 году, потенциальные обязательства, возникающие в рамках договоров по выданным гарантиям, признаются на балансе. Первоначально они учитываются по справедливой стоимости, которая определяется в рамках стоимости договора, за исключением, если гарантия была предоставлена ниже рыночной стоимости.

Потенциальные обязательства амортизируются по линейному способу до окончания срока использования, уменьшая тем самым оставшиеся обязательства.

Оценка контрагентов проводится на регулярной основе, используя методику оценки обесценения кредитов, описанную в п. 3j. В случае возникновения факта обесценения, справедливая стоимость выданной гарантии переоценивается в отношении резерва согласно МСБУ 37.

m) Основные средства

Здания учитываются в балансе 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

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

п) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

о) Средства кредитных организаций и клиентов

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

р) 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.

q) Резервы

Резервы 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.

г) 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.

с) 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.

т) 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

и) Налогообложение

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

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

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

в) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода приостанавливается по потенциально плохим кредитам, включая те из них, демонстрирующие потенциальное и фактическое обесценение. Доказательствами обесценения кредита являются объективные факторы, такие как просроченная уплата процентов и выплата основного долга по кредиту. Фактическое обесценение включает в себя общую денежную позицию по восстановлению кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение (возможные потери) по соответствующим активам и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 19. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

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

На 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 26.3311 рублей РФ за 1 доллар США (на 31 декабря 2005 года 28.7825 рублей РФ за 1 доллар США), 34.6965 за 1 евро (на 31 декабря 2005 года 34.1850).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Наличные средства	196,230	173,404
Прочие размещения денежных средств на рынке	7,562	8,680
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	249,333	65,387
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	150,799	25,476
- других стран	<u>2,769</u>	<u>230</u>
	<u>606,693</u>	<u>273,177</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

5. 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.

6. Средства в других банках

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Векселя других банков	-	72,697
Текущие межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	<u>30,000</u>	<u>100,789</u>
	<u>30,000</u>	<u>173,486</u>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Корпоративные акции	3,868	7,194
Государственные и муниципальные облигации	-	31,240
Корпоративные облигации	20,422	74,905
Облигации кредитных организаций	10,000	-
Векселя	<u>77,986</u>	<u>55,368</u>
	<u>112,276</u>	<u>168,707</u>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиты и авансы клиентам	1,812,475	1,067,112
Кредиты и авансы клиентам для продажи	124,598	14,348
	1,937,073	1,081,460
За вычетом: Резервы на возможные потери по кредитам и авансам клиентам	<u>(94,276)</u>	<u>(61,491)</u>
	1,842,797	1,019,969

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 2,359,616 тыс. руб. (2005: 1,418,796 тыс. руб.).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов Кировской региональной ипотечной Корпорации, выданных по программе «Доступное жилье». Данные кредиты отражаются на балансе в течении относительно короткого периода времени как кредиты и авансы клиентам, предназначенные для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в отчете о прибылях и убытках отражена упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой, в сумме 741 тыс. руб. (2005: 0 руб.).

Информация о движении резервов на возможные потери по кредитам клиентам представлена в Примечании 19.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты предоставляются клиентам, осуществляющим деятельность в Кировской области в следующих отраслях экономики:

	2006		2005	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	1,253,230	73,628	768,808	46,256
Частные лица	247,072	7,999	45,761	917
Строительство	104,692	6,134	80,528	6,813
Сельское хозяйство	57,576	3,049	57,155	3,322
Финансовая	49,000	1,140	63,498	632
Прочие	45,050	261	6,795	575
Транспорт и связь	20,171	363	15,361	547
Промышленность	19,548	511	25,500	2,138
Лесная промышленность	4,890	434	954	58
Машиностроение	3,800	76	-	-
Спорт	3,000	600	-	-
Энергетика	1,650	16	1,657	140
Легкая промышленность	1,199	24	1,095	93
Химическая	1,100	30	-	-
Медицина и туризм	472	10	-	-
Гостиницы	25	1	-	-
	1,812,475	94,276	1,067,112	61,491
Кредиты и авансы клиентам для продажи	124,598	-	14,348	-
	1,937,073	94,276	1,081,460	61,491

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам, информация в Примечании 24.

9. Инвестиции в дочернюю компанию

	2006	2005
Вложения в уставный капитал	100	90
Корректировка по отражению справедливой стоимости	(353)	(6,509)
	(253)	(6,419)

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2006 года доля участия Банка в капитале составляла 100 процентов, в связи с приобретением в августе 2006 года 10% у третьей стороны.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Накопленный процентный доход	7,949	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3,101	2,592
Прочее	<u>1,621</u>	<u>108</u>
	12,671	2,700
За вычетом: Резервы на возможные потери по прочим активам	<u>-</u>	<u>(100)</u>
	12,671	2,600

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

Информация о движении резервов на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 19.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже приведены данные о движении основных средств:

	Земля	Здания	Транспортные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ИЛИ ОЦЕНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ							
31 декабря 2004 года	169	67,209	427	5,452	5,895	1,825	80,977
Поступления	3,373	3,620	-	3,972	9,631	11,315	31,911
Выбытие	-	(7,939)	-	-	-	(1,543)	(9,482)
31 декабря 2005 года	3,542	62,890	427	9,424	15,526	11,597	103,406
Поступления	-	19,548	1,522	3,515	5,002	25,193	54,780
Выбытие	-	-	-	(64)	(43)	(20,536)	(20,643)
Переоценка	-	26,936	-	-	-	-	26,936
31 декабря 2006 года	3,542	109,374	1,949	12,875	20,485	16,254	164,479
АМОРТИЗАЦИЯ							
31 декабря 2004 года	-	(3,885)	(273)	(1,861)	(1,921)	-	(7,940)
Отчисления за год	-	(817)	(85)	(2,060)	(2,915)	-	(5,877)
Списано при выбытии	-	158	-	-	-	-	158
31 декабря 2005 года	-	(4,544)	(358)	(3,921)	(4,836)	-	(13,659)
Отчисления за год	-	(832)	(1,046)	(2,632)	(5,039)	-	(9,549)
Списано при выбытии	-	-	-	50	43	-	93
31 декабря 2006 года	-	(5,376)	(1,404)	(6,503)	(9,832)	-	(23,115)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ							
31 декабря 2006 года	3,542	103,998	545	6,372	10,653	16,254	141,364
31 декабря 2005 года	3,542	58,346	69	5,503	10,690	11,597	89,747
31 декабря 2004 года	169	63,324	154	3,591	3,974	1,825	73,037

Группа зданий «Встроенные помещения офисов» по состоянию на 31 декабря 2006 года были оценены независимым оценщиком по рыночной стоимости ФГУП "Ростехинвентаризация" Кировский филиал (отчет об оценке и акт о выполненных работах №ЦБ-0002725 от 27.12.2006). Эта оценка соответствует Международным Стандартам Оценки.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства (продолжение)

Основные средства были застрахованы на 2,100 тыс. руб. (2005: 1,210 тыс. руб.).

12. Средства других банков

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	47,500	40,000
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	853	-
	<u>48,353</u>	<u>40,000</u>

57.9% от общей суммы полученных межбанковских кредитов составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 10.95% годовых.

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 23.

13. Средства клиентов

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Физические лица		
текущие счета и депозиты до востребования	362,650	33,338
срочные депозиты	1,026,949	727,533
	<u>1,389,599</u>	<u>760,871</u>
Прочие юридические лица		
текущие счета	751,477	620,944
срочные депозиты	49,805	11,939
	<u>801,282</u>	<u>632,883</u>
Государственные и бюджетные организации		
текущие счета	52,322	37,913
срочные депозиты	-	300
	<u>2,243,203</u>	<u>1,431,697</u>

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах в Банке на 31 декабря 2006 года.

	2006		2005	
	Сум ма	%	Сумма	%
Физические лица	1,386,586	61.8%	903,277	63.1%
Торговля	614,878	27.4%	343,131	24.0%
Строительство	103,799	4.6%	67,781	4.7%
Промышленность	35,994	1.6%	16,116	1.1%
Прочее	32,319	1.4%	28,102	2.0%
Транспорт и связь	24,053	1.1%	15,862	1.1%
Страхование	16,016	0.7%	32,995	2.3%
Услуги	10,219	0.5%	2,369	0.2%
Образование	8,633	0.4%	7,298	0.5%
Топливо-энергетический комплекс	4,627	0.2%	8,200	0.6%
Сельское хозяйство	3,135	0.2%	5,832	0.3%
Организации здравоохранения	2,944	0.1%	1,004	0.1%
	2,243,203	100.0%	1,431,967	100.0%

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006	2005
Векселя	54,144	42,708
	54,144	42,708

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях векселя, выданные Банком клиентам. По состоянию на 31 декабря 2006 года 52% выпущенных векселей были приобретены двумя инвесторами.

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Приложении 23.

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	22,394	16,576
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	12,262	5,505
Расходы по налогу на прибыль	34,656	22,081

В 2006 – 2005 гг. ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 24 процента.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Налог на прибыль (продолжение)

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>2006</u>	<u>2005</u>
Прибыль до налогообложения	151,254	84,763
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	36,301	20,343
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(250)	(120)
Налог по выплаченным дивидендам	(168)	-
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>(1,227)</u>	<u>1,858</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>34,656</u>	<u>22,081</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 24 процента.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:		
Начисленный дисконт по ценным бумагам	(1,646)	339
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(12,206)	(2,728)
Дебиторская задолженность	3,066	-
Начисленный процентный доход	(769)	38
Накопленная амортизация по основным средствам	(3,798)	(4,023)
Выпущенные долговые ценные бумаги	364	10
Прочее	<u>(3,553)</u>	<u>84</u>
	<u>(18,542)</u>	<u>(6,280)</u>

16. Прочие обязательства

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Кредиторская задолженность	5,558	269
Налоги к уплате	4,513	1,137
Накопленный процентный расход	1,859	-
Дивиденды к уплате	221	114
Прочее	<u>100</u>	<u>86</u>
	<u>12,251</u>	<u>1,606</u>

«Прочее» включают в себя обязательства, возникшие в результате предоставления гарантий.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

17. Акционерный капитал

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

	2006			2005		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	4,500	0.05	225,000	3,000	0.05	150,040
Корректировка с учетом инфляции			22,198			22,198
Итого уставный капитал			247,198			172,198

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. Объявленные дивиденды на одну акцию составили 2,5 руб. (не тысячи) в 2006 году и 5 руб. (не тысячи) в 2005 году.

В 2006 году Банк увеличил уставный капитал путем выпуска 900,000 обыкновенных акций номиналом 50 руб. и капитализацией 600,000 обыкновенных акций номиналом 50 руб., которые были распределены среди акционеров согласно доле участия в капитале Банка.

	2006	2005
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	114	225
Дивиденды, объявленные в течение года	7,500	10,500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(7,393)	(10,611)
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	221	114

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

31 декабря 2006 года акционерами Банка являлись:

Акционер	%
ООО «Флагман»	13,4
ООО «Вятка-Нефтепродукт»	7,7
ООО «Класс»	6,7
ООО «Страйк»	5,8
Физические лица (183)	56.4
Прочие (24 юридических лица)	10.0
	<u>100.0</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

18. Будущие платежи и условные обязательства

Экономическая среда

Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика имеет статус рыночной экономики, она продолжает демонстрировать определенные черты экономики переходного периода. Эти характеристики в прошлом включали в себя высокие темпы инфляции, недостаток ликвидности на рынках капитала, а также наличие валютного контроля, препятствующего конвертируемости национальной валюты. Дальнейшее успешное развитие и стабильность российской экономики во многом зависят от последовательных действий Правительства Российской Федерации в проведении административной, судебной и экономической реформ.

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Не более, чем 1 год	3,800	2,454
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	7,614	7,276
Более 5 лет	1,894	1,819
	<u>13,308</u>	<u>11,549</u>

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2006 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2005: ноль руб.).

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. Гарантии, которые были ранее раскрыты, как обязательства кредитного характера, теперь описаны в Примечании 31.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2006	2005
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	81,048	33,950
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	44,259	18,992
Итого условных обязательств кредитного характера	125,307	54,183

Производные финансовые инструменты

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

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными на балансе, 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.

На 31 декабря 2006 года производных финансовых инструментов у Банка не было (2005: ноль руб.).

19. Резервы на возможные потери

Информация о движении резервов на возможные потери приведена ниже:

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2004 г.	582	56,472	2,895	59,949
Создание/(восстановление) резервов	(582)	5,019	(2,795)	1,642
31 декабря 2005 г.	-	61,491	100	61,591
Создание/(восстановление) резервов	-	32,785	(100)	32,685
31 декабря 2006 г.	-	94,276	-	94,276

Чистое создание резервов на возможные потери в течение отчетного года составило 32,785 тыс. руб. по активам, приносящим процентный доход, и восстановление 100 тыс.рублей по прочим активам, не приносящим процентный доход. (2005: 4,437 тыс. руб. и 2,795 тыс. руб. соответственно).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Резервы на возможные потери (продолжение)

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.

20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	15,908	9,791
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	2,252	(2,365)
Прочие доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами	<u>(780)</u>	<u>401</u>
	<u>17,380</u>	<u>7,827</u>

21. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Комиссия по кассовым операциям	78,639	49,777
Комиссия по расчетным операциям	21,549	12,002
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	30,872	20,963
Комиссия по пластиковым картам	2,540	1,784
Комиссия по прочим операциям	<u>2,515</u>	<u>1,801</u>
Итого комиссионных доходов	136,115	86,327
Комиссия по кассовым операциям	(7)	(14)
Комиссия за инкассацию	(1,762)	(1,433)
Комиссия по расчетным операциям	(433)	(311)
Прочие комиссии	<u>(4,500)</u>	<u>(2,201)</u>
Итого комиссионных расходов	(6,702)	(3,959)
	<u>129,413</u>	<u>82,368</u>

22. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

Затраты на персонал включают в себя следующие позиции:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Заработная плата	54,760	41,111
Отчисления в социальные фонды	<u>10,306</u>	<u>7,487</u>
Затраты на персонал	<u>65,066</u>	<u>48,598</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	5,958	3,499
Прочие налоги за исключением налога прибыль	4,500	3,990
Расходы по аренде	2,871	3,552
Расходы по охране	2,662	2,059
Расходы на приобретение инвентаря	2,375	1,362
Расходы по изготовлению, приобретению и пересылки бланков, а также типографские расходы	2,375	1,512
Расходы на обработку платежных документов	2,105	1,580
Почтовые и телефонные расходы	1,997	1,445
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	1,717	1,275
Реклама и маркетинг	1,381	1,244
Расходы на содержание зданий и сооружений	1,248	891
Расходы на ремонт основных средств	1,030	2,400
Расходы на аудит	581	352
Расходы на подготовку кадров, командировочные и представительские расходы	678	302
Расходы на приобретение программного обеспечения	123	184
Прочие расходы	3,946	1,490
	<u>35,547</u>	<u>27,137</u>

23. 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, 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. 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 кредитным риском осуществляется с помощью регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк снижает кредитный риск, принимая обеспечение по кредитам.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения по кредиту) в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязательства по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в настоящей финансовой отчетности и примечании по условным обязательствам кредитного характера.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности второй стороны выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах авторизации сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	603,924	2,769	606,693
Обязательные резервы в Банке России	36,394	-	36,394
Средства в других банках	30,000	-	30,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	112,276	-	112,276
Кредиты и авансы клиентам	1,842,797	-	1,842,797
Прочие активы	12,671	-	12,671
Инвестиции в дочернюю компанию	(253)	-	(253)
Основные средства	141,364	-	141,364
Итого активов	2,779,173	2,769	2,781,942
Обязательства			
Средства других банков	48,353	-	48,353
Средства клиентов	2,243,203	-	2,243,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,144	-	54,144
Прочие обязательства	12,251	-	12,251
Отложенное налоговое обязательство	18,542	-	18,542
Итого обязательств	2,376,493	-	2,376,493
Чистая балансовая позиция	402,680	2,769	405,449
Обязательства кредитного характера	125,307	-	125,307

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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвержено также влиянию колебаний обменных курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам на конец каждого дня, выполнение которых ежедневно контролируется. Величины указанных лимитов соответствуют нормам Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2006 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	581,697	15,800	9,196	606,693
Обязательные резервы в Банке России	36,394	-	-	36,394
Средства в других банках	30,000	-	-	30,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	112,276	-	-	112,276
Кредиты и авансы клиентам	1,826,817	14,171	1,809	1,842,797
Прочие активы	12,272	392	7	12,671
Инвестиции в дочернюю компанию	(253)	-	-	(253)
Основные средства	141,364	-	-	141,364
Итого активов	2,740,567	30,363	11,012	2,781,942
Обязательства				
Средства других банков	48,353	-	-	48,353
Средства клиентов	2,217,095	11,113	14,995	2,243,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	54,144	-	-	54,144
Прочие обязательства	10,557	1,694	-	12,251
Отложенное налоговое обязательство	18,542	-	-	18,542
Итого обязательств	2,348,691	12,807	14,995	2,376,493
Чистая балансовая позиция	391,876	17,556	(3,983)	405,449
Обязательства кредитного характера	125,307	-	-	125,307

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а так же удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной степенью точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк определяет для себя внутренние правила управления средствами, с различными сроками востребования, направляя их в финансовые инструменты, сроки размещения которых, соответствуют срокам исполнения обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе риск-менеджером Банка, Комитетом по управлению ликвидностью и Кредитным Комитетом.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до их погашения представлен ниже:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	606,693	-	-	-	-	606,693
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	36,394	36,394
Средства в других банках	30,000	-	-	-	-	30,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	112,276	-	-	-	-	112,276
Кредиты и авансы клиентам	91,154	632,317	429,825	689,501	-	1,842,797
Прочие активы	10,907	1,502	161	-	101	12,671
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	(253)	(253)
Основные средства	-	-	-	-	141,364	141,364
Итого активов	851,030	633,819	429,986	689,501	177,606	2,781,942
Обязательства						
Средства других банков	21,053	13,300	14,000	-	-	48,353
Средства клиентов	1,286,380	454,270	372,774	129,779	-	2,243,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,430	10,794	19,920	-	-	54,144
Прочие обязательства	5,808	4,945	1,498	-	-	12,251
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18,542	18,542
Итого обязательств	1,336,671	483,309	408,192	129,779	18,542	2,376,493
Чистый разрыв ликвидности	(485,641)	150,510	21,794	559,722	159,064	405,449
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(485,641)	(335,131)	(313,337)	246,385	405,449	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(139,562)	(71,332)	12,007	147,952	224,415	

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам до погашения не отражает стабильности остатков, находящихся на текущих счетах. Снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода, чем это указано в вышеприведенной таблице (включены во временной интервал со сроком до погашения до востребования или менее 1 месяца).

Требования по ликвидности в отношении выданных гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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 Группы имеют фиксированные процентные ставки.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	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	30,000	-	-	-	-	30,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108,408	-	-	-	-	108,408
Кредиты и авансы клиентам	91,154	632,317	429,825	689,501	-	1,842,797
Итого активов	229,562	632,317	429,825	689,501	-	1,981,205
Обязательства						
Средства других банков	20,200	13,300	14,000	-	-	47,500
Средства клиентов	791,143	454,270	372,774	129,779	-	1,747,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,054	10,794	19,920	-	-	32,768
Итого обязательств	813,397	478,364	406,694	129,779	-	1,828,234
Чистый разрыв ликвидности	(583,835)	153,953	23,131	559,722	-	152,971
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(583,835)	(429,882)	(406,751)	152,971	152,971	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2005 года	(209,878)	(140,266)	(57,206)	78,739	78,739	

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года.

	2006			2005		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				11.06		
Средства в других банках	7.94	-	-	10.77	7.00	-
Кредиты и авансы клиентам	14.58	10.60	11.25	16.56	11.00	9.41
Обязательства, по которым уплачивается процентный расход						
Средства других банков	10.23	-	-	11.30	-	-
Средства клиентов	6.28	5.82	6.69	6.59	5.08	5.98
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	10.96	-	-	8.63	-	-

24. Операции со связанными сторонами

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2006 года связанные стороны Банка включали в себя:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Акционеры	
ООО «Флагман»	Торгово-посредническая
ООО «Вятка-Нефтепродукт»	Торгово-посредническая
ООО «Класс»	Торгово-посредническая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Торгово-посредническая
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ОАО «КЧУС + К»	Строительство
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Дирос»	Торгово-посредническая
ООО «Димет + М»	Торгово-посредническая
ООО «Лизинг «Хлынов»	Торгово-посредническая
Прочие, включая Руководство Банка	
Березин Олег Юрьевич	
Попов Николай Васильевич	
Журавлев Михаил Владимирович	
Филипченко Алексей Викторович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Скобелева Ирина Анатольевна	
Анисимова Галина Николаевна	
Просвирина Любовь Николаевна	
Пестов Олег Владимирович	

Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров определяются как юридические лица, владельцами которых являются акционеры, члены Совета Банка или Правления Банка в общем количестве 7 компаний (2005: 9).

Прочие, включая руководство Банка, определяются как Члены Совета Банка и Правления Банка в общем количестве 10 человек. В 2005 году в данную подгруппу входили Члены Совета и Правления Банка в количестве 11 человек.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже:

2006					
Акционеры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности	
ОСТАТКИ					
Кредиты и авансы клиентам	52,626	153,712	834	207,171	1,937,073
Резерв по кредитам	(1,060)	(13,322)	(7)	(14,388)	(94,276)
Чистая балансовая стоимость	51,566	140,390	827	192,783	1,842,797
Счета клиентов					
Депозиты	-	-	4,646	4,646	1,076,754
Текущие счета	2,280	23,176	-	25,456	1,166,449
Выпущенные векселя Банка, приобретенные связ.сторонами	24,574	1,500	-	26,074	54,144
Доходы/расходы					
Процентный доход по кредитам	4,768	20,474	57	25,299	229,969
Комиссионный доход (кредиты+ гарантии)	243	798	-	1,041	31,066
Процентный расход по счетам клиентов					
Депозиты	-	-	262	262	84,523
Текущие счета	1	65	-	66	12,125
Дивиденды выплаченные	1,909	93	229	2,231	7,393
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	2,540	6,000	7,916	16,456	2,032,521

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Банка в 2006 году составили 5,388 тыс. рублей (2005 год: 4,227 тыс. рублей), заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Правления Банка в 2006 году составили 8,507 тыс. рублей (в 2005 – 6,810 тыс. рублей).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2006 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

		2005			
Акционеры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки / финансо- вые результа- ты по операциям со связан- ными сторонами	Итого по категории в финансовой отчетности	
ОСТАТКИ					
Кредиты и авансы клиентам	-	55,793	-	55,793	1,081,460
Резерв по кредитам	-	(11,485)	-	(11,485)	(61,491)
Чистая балансовая стоимость	-	44,308	-	44,308	1,019,969
Счета клиентов					
Депозиты	13,511	-	2,173	15,684	739,772
Текущие счета	-	3	16,204	16,207	692,195
Выпущенные векселя Банка, приобретенные связ.сторонами	-	1,150	-	1,150	42,708
Доходы/расходы					
Процентный доход по кредитам	114	17,986	75	18,175	136,364
Комиссионный доход (кредиты+ гарантии)	-	1	1,411	1,412	21,312
Процентный расход по счетам клиентов					
Депозиты	254	19	1,332	1,605	58,333
Текущие счета	-	46	-	46	7,262
Дивиденды выплаченные	3,363	302	2,396	6,061	10,611
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	-	7,300	5,400	12,700	943,569