

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2011 года и  
Независимое аудиторское заключение**

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Обязательные резервы в Банке России	21
7. Средства в других банках	21
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
10. Кредиты и авансы клиентам	25
11. Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	27
12. Прочие активы	27
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	28
14. Средства других банков	29
15. Средства клиентов	30
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Налогообложение	32
18. Прочие обязательства	33
19. Акционерный капитал	33
20. Будущие платежи и условные обязательства	34
21. Резервы на возможные потери	36
22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	36
23. Комиссионные доходы и расходы	36
24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	37
25. Управление финансовыми рисками	37
26. Операции со связанными сторонами	55
27. Управление капиталом	59

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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

---

И. П. Прозоров  
Председатель Правления

---

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

15 июня 2012 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Совету Директоров ОАО КБ «Хлынов»**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

#### ***Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение подходящих положений учетной политики; применение допущений и оценок в конкретных случаях.

#### ***Ответственность Аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными Стандартами по Аудиту. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

#### ***Мнение***

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО КБ «Хлынов» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Мазар»  
15 июня 2012 г.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<b>5</b>	947,617	908,362
Обязательные резервы в Банке России	<b>6</b>	98,472	58,274
Средства в других банках	<b>7</b>	569,681	1,075,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>8</b>	1,665,726	1,522,478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	<b>9</b>	90,251	50,488
Кредиты и авансы клиентам	<b>10</b>	6,401,756	5,882,917
Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании	<b>11</b>	-	-
Прочие активы	<b>12</b>	135,781	203,163
Основные средства	<b>13</b>	278,547	282,579
Инвестиционная недвижимость	<b>13</b>	68,077	81,328
<b>Итого активов</b>		<b><u>10,255,908</u></b>	<b><u>10,064,589</u></b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	<b>14</b>	1	245
Средства клиентов	<b>15</b>	8,712,561	8,737,862
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>16</b>	18,910	5,201
Налогообложение	<b>17</b>	38,240	34,894
Прочие обязательства	<b>18</b>	44,741	31,076
<b>Итого обязательств</b>		<b><u>8,814,453</u></b>	<b><u>8,809,278</u></b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	<b>19</b>	627,198	627,198
Нераспределенная прибыль		767,642	581,244
Фонд переоценки основных средств		46,615	46,869
<b>Итого капитала</b>		<b><u>1,441,455</u></b>	<b><u>1,255,311</u></b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b><u>10,255,908</u></b>	<b><u>10,064,589</u></b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>20</b>	<b><u>601,675</u></b>	<b><u>706,683</u></b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 15 июня 2012 года

---

И. П. Прозоров  
Председатель Правления

---

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		660,854	641,450
Кредиты и авансы физическим лицам		156,143	188,982
Ценные бумаги		123,231	64,555
Обязательства кредитных организаций		9,286	30,119
		<b>949,514</b>	<b>925,106</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(462,031)	(551,782)
Срочные депозиты юридических лиц		(13,283)	(15,308)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(8,907)	(12,705)
Срочные депозиты кредитных организаций		(178)	(951)
Выпущенные ценные бумаги		(25)	-
		<b>(484,424)</b>	<b>(580,746)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>465,090</b>	<b>344,360</b>
Резерв на обесценение	21	(148,932)	(122,352)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на обесценение</b>		<b>316,158</b>	<b>222,008</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	23	251,907	205,869
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	22	(17,339)	17,047
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(1,568)	54,554
Чистые доходы/(расходы) от переоценке статей в иностранной валюте		19,633	(38,125)
Чистые доходы/(расходы) от выбытия основных средств		1,229	(948)
Справедливая стоимость инвестиций в дочернюю компанию	11	-	(7,967)
Прочие операционные доходы		15,247	11,622
<b>Операционный доход</b>		<b>585,267</b>	<b>464,060</b>
Затраты на персонал	24	(216,320)	(169,819)
Административные и прочие операционные расходы	24	(120,715)	(104,675)
Износ и амортизация	13	(15,288)	(12,948)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(352,323)</b>	<b>(287,442)</b>
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных		-	(33,510)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>232,944</b>	<b>143,108</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(46,546)	(30,973)
<b>Прибыль за период</b>		<b>186,398</b>	<b>112,135</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	-
Выбытие основных средств		(254)	-
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>186,144</b>	<b>112,135</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам		742,594	790,725
Проценты уплаченные		(484,424)	(559,286)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		126,276	81,186
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		753	53,697
Комиссии полученные		292,035	229,560
Комиссии уплаченные		(28,962)	(23,314)
Расходы от реализации основных средств		1,229	(948)
Прочие операционные доходы полученные		14,299	10,674
Прочие операционные расходы уплаченные		(319,485)	(272,378)
Налог на прибыль уплаченный		(43,200)	(32,189)
		<u>301,115</u>	<u>277,727</u>
<b>Движение денежных средств, полученное от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(40,198)	(14,072)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(163,540)	(1,296,771)
Средства в других банках		505,319	(337,702)
Кредиты и авансы клиентам		(584,086)	(1,099,950)
Прочие активы		67,594	109,430
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(244)	(25,555)
Средства клиентов		(25,301)	2,443,173
Выпущенные долговые ценные бумаги		13,710	1,189
Прочие обязательства		(16,636)	(13,552)
		<u>57,733</u>	<u>43,917</u>
<b>Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности</b>			
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	13	(37,680)	(75,298)
Выбытие основных средств, инвестиционной недвижимости	13	39,424	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(39,855)	(50,072)
		<u>(38,111)</u>	<u>(125,370)</u>
<b>Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности</b>			
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов	19	-	(60,500)
		<u>-</u>	<u>(60,500)</u>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		19,633	(38,125)
		<u>39,255</u>	<u>(180,078)</u>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b><u>908,362</u></b>	<b><u>1,088,440</u></b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b><u>947,617</u></b>	<b><u>908,362</u></b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении капитала,**  
**закончившийся 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>На 01 января 2010 года</b>	<b>627,198</b>	<b>47,370</b>	<b>529,108</b>	<b>1,203,676</b>
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	<b>(60,500)</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(501)	112,636	<b>112,135</b>
<b>На 01 января 2011 года</b>	<b>627,198</b>	<b>46,869</b>	<b>581,244</b>	<b>1,255,311</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(254)	186,398	<b>186,144</b>
<b>На 01 января 2012 года</b>	<b>627,198</b>	<b>46,615</b>	<b>767,642</b>	<b>1,441,455</b>

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регуливающими 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 2011 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 509,124 (2010: 334,655).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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, 5 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2011 года среднесписочная численность работников Банка составила 511 человек (2010 г.: 491 человек).

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

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

В 2011 году сохранялись условия неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, имеющимися инфляционными рисками и рисками для устойчивости экономического роста в России. Несмотря на общий рост российской экономики в 2011 году, продолжился чистый отток капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. Тем не менее, прирост ВВП в 2011 году составил 4,3%. На фоне более высоких, чем в 2010 году цен на энергоносители повышались доходы бюджета. По итогам 2011 года уровень инфляции по отношению к предыдущему году составил 6,1% (2010 год: 8,8%). Чистый отток частного капитала в январе-сентябре 2011 оценивался в 49,4 млрд. долларов США, важной причиной оттока стало изменение настроений иностранных инвесторов, которые в условиях возросшей нестабильности на мировых финансовых рынках, а также неблагоприятного инвестиционного климата в российской экономике, выводили средства из российских инструментов.

В 2011 году существенно вырос вклад банковского кредитования экономики, требования банков к нефинансовым организациям и населению увеличились более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий год. Ускорению роста кредитов физическим лицам способствовали повышение потребительской активности населения и смягчение условий кредитования. Улучшение платежной дисциплины заемщиков и использование банками различных инструментов по сокращению просроченной задолженности способствовали повышению качества кредитного портфеля банков. Просроченная задолженность нефинансовых организаций банкам составили 5,1% в кредитном портфеле, просроченная задолженность физических лиц, 1% в кредитном портфеле.

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может 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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

### **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 (РСБУ).

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

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

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 месторасположением. 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 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

*(ii) Обесценение прочих активов*

Банк ежеквартально рассматривает все активы на предмет обесценения. Прежде чем признать убытки от обесценения актива в отчете о совокупной прибыли 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.

*(iii) 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. Более детальная информация дана в Примечании 8.

*(iv) 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 для определения, по каким ставкам оценивались операции, по рыночным или нерыночным ставкам. в случае отсутствия неактивного рынка . основой для оценки является стоимость подобных сделок с несвязанными сторонами и эффективный анализ процентной ставки.

*(v) Амортизация*

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.

**с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности**

Новые интерпретации, применяемые до декабря 2011 года сводятся к следующему:

МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности
МСБУ 24	Раскрытие информации о связанных сторонах (пересмотренные)
МСБУ 32	Финансовые инструменты: представление информации – (поправка)
КРМФО 14	Предоплаты минимальных взносов к фондированию пенсионных планов
КРМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами

Поправки к международным стандартам финансовой отчетности, применяемые с декабря 2011 года:

Поправки к МСФО 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности	
МСФО 3	Объединение бизнеса
МСФО 7	Финансовые инструменты раскрытия
МСБУ 1	Представление финансовой отчетности
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетности
МСБУ 34	Промежуточная финансовая отчетности
КРМФО 13	Программы лояльности клиентов

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

Из выше перечисленных стандартов, только МСФО 7 Финансовые инструменты раскрытие имел существенное влияние на отчетность банка. Изменения относились к качественным и к количественным раскрытиям, а так же сущности рисков, ассоциируемых с финансовыми инструментами.

Изменение количественных раскрытий и раскрытий, относящихся к кредитному риску:

- Прояснить, подвергаться раскрытию должны только финансовые активы с балансовой стоимостью, которая не отражает максимально возможный кредитный риск.
- Требование для всех финансовых активов раскрывать финансовый эффект от гарантий и поручительств и иных обеспечений.
- Нет требования раскрытия залога, удерживаемого в качестве обеспечения по кредитам, и оценку просроченных, но не обесцененных финансовых активов, а так же индивидуально обесцененных финансовых активов.
- Нет требования раскрытия финансовых активов, условия по которым пересматривались с целью избежания обесценения.
- Прояснить, что необходимо дополнительное раскрытие финансовых активов, полученных по договорам отступного.

Данный поправки вступают в силу к годовым отчетностям после 1 января 2011 года.

*Стандарты, интерпретации и дополнения, которые не вступили в силу:*

МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности (Поправка) – Отчетность в условиях гиперинфляции	1 Июля 2011
МСФО 7	Финансовые инструменты раскрытия (Поправка)	1 Июля 2011
МСБУ 12	Налоги и прибыль (Поправка) – Отложенный налог.	1 Января 2012
МСБУ 9	Финансовые инструменты – Классификация и оценка.	1 Января 2013
МСФО 10	Консолидированная финансовая отчетность, МСФО 27 Отдельная финансовая отчетность	1 Января 2013
МСФО 11	Соглашения о совместной деятельности, МСФО 28 Инвестиции в ассоциированные компании	1 Января 2013
МСФО 12	Раскрытие информации о долях участия в других компаниях	1 Января 2013
МСФО 13	Справедливая стоимость	1 Января 2013
МСБУ 1	Презентация статей Отчета о Совокупном Доходе – Поправки к	1 Июля 2012
МСБУ 1		

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства, существенное влияние на финансовую отчетность будут иметь только следующие стандарты:

**Основы составления отчетности (продолжение)**

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

*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 амортизированной 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 должен 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.

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 2010 и 2011 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 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>1,203,028</b>	<b>174,469</b>	<b>1,034,881</b>	<b>118,318</b>
Упущенная выгода по кредитам	(19,997)	8,117	(28,114)	(28,351)
Дополнительный резерв по кредитам	271,020	38,002	233,018	40,266
Начисление процентных расходов/доходов	(7,237)	(22,451)	15,214	(3,653)
Выбытие МБП	(341)	272	(613)	(585)
Дополнительный износ	(4,327)	(2,935)	(3,558)	(2,189)
Вложения в дочерние компании	-	-	-	(7,967)
Восстановление ОС	15,363	4,777	12,751	3,585
Отложенный налог	(38,240)	(3,346)	(34,894)	1,216
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(5,885)	(80)	(5,805)	(1,361)
Переоценка основных средств	10,114	-	10,382	-
Признание деривативных финансовых инструментов	(2,321)	(1,841)	-	-
Амортизированная стоимость финансовых активов	(92)	(508)	416	416
Расходы на персонал	(10,924)	(7,594)	(3,330)	(3,330)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(3,934)	(469)	(3,465)	(3,465)
Прочее	35,228	(15)	28,428	(765)
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>1,441,455</b>	<b>186,398</b>	<b>1,255,311</b>	<b>112,135</b>

**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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**4. Принципы учетной политики**

***а) 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 дочерних компаний.

***б) 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.

***с) Денежные средства и их эквиваленты***

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

***д) Обязательные резервы в Банке России***

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

***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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**f) 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.

**g) 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, удерживаемые до погашения**

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

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

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

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

***ж) Приобретенные векселя***

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

***к) Кредиты и авансы клиентам***

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

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Критерии, которые Банк также 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 обесценением и их определением определяется Руководством для каждого установленного портфеля.

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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 обесценение исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.

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

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

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

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

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

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

**Принципы учетной политики (продолжение)**

*(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, имеющихся 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, имеющихся 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.

***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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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.

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 отчете 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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

***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.

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».

***т) 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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**и) 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.

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.

**y) 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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**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 2011 года и 31 декабря 2010 года официальный курс ЦБ РФ составил 32.1961 руб. и 30.4769 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 41.6714 руб. и 40.3331 руб. за 1 Евро, соответственно.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	465,436	456,258
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	111,164	201,264
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	40,429	26,044
- других стран	291,879	194,174
	<u>332,308</u>	<u>220,218</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	38,709	30,622
	<u><b>947,617</b></u>	<u><b>908,362</b></u>

На 31 декабря 2011 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 291,879 или 87.83% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2010:194,174 или 88.17%).

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>2011</u>	<u>2010</u>
Рейтинг BBB+	1,763	4,529
Рейтинг BBB	292,635	15,666
Рейтинг BBB-	-	194,174
Рейтинг B +	30,745	35
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	7,165	5,814
	<u><b>332,308</b></u>	<u><b>220,218</b></u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

#### 6. Обязательные резервы в Банке России

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

#### 7. Средства в других банках

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	569,681	1,075,000
	<u><b>569,681</b></u>	<u><b>1,075,000</b></u>

На 31 декабря 2011 года 49.16% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ (2010: 97.7%).

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 25.

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Облигации кредитных организаций	640,530	538,704
Корпоративные облигации	583,723	494,876
Государственные и муниципальные облигации	229,041	166,574
Векселя	179,655	279,721
Еврооблигации	24,558	37,551
Корпоративные акции	6,087	3,643
Акции кредитных организаций	2,132	1,409
	<u><b>1,665,726</b></u>	<u><b>1,522,478</b></u>

На 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года облигации кредитных организаций представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными кредитными организациями, входящими в Топ-20 банков среди российских банков по величине чистых активов на 31 декабря 2011 года, с купонной ставкой от 7% до 10%.

На 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 корпоративные облигации представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными Топ-50 компаниями и имеющие купонные ставки от 7% до 11%. На 31 декабря 2011 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне от BVB (rus) (Стабильный по Национальной шкале России) до AAA (rus) (Стабильный по Национальной шкале России) соответственно.

На 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 государственные и муниципальные облигации представлены котируемыми на ММВБ облигациями, выпущенными региональными правительствами России с купонными ставками от 7.75% до 9.3%. На 31 декабря 2011 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне AA- (rus) (Стабильный по Национальной шкале России).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

На 31 декабря 2011 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 6.14% до 10.5% и сроками погашения от 15 января 2012 года до 6 декабря 2012 года. На 31 декабря 2010 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 5.5% до 10.5% и сроками погашения от 1 января 2011 года до 6 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2011 года еврооблигации представлены котируемыми на бирже облигациями NOMOS Capital PLC с купонной ставкой от 8% до 8.75%. NOMOS Capital PLC является компанией специального назначения российского банка ОАО НОМОС-Банк, который входит в Топ-20 банков среди российских банков по величине чистых активов на 31 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2010 года еврооблигации представлены котируемыми на бирже облигациями Gaz Capital SA и NOMOS Capital PLC с купонной ставкой от 6.6% до 8.75%. NOMOS Capital PLC является компанией специального назначения российского банка ОАО НОМОС-Банк, который входит в Топ-20 банков среди российских банков по величине чистых активов на 31 декабря 2010 года.

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2011 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	640,530	-	640,530
Корпоративные облигации	583,723	-	583,723
Государственные и муниципальные облигации	229,041	-	229,041
Векселя	-	179,655	179,655
Еврооблигации	24,558	-	24,558
Корпоративные акции	6,087	-	6,087
Акции кредитных организаций	2,132	-	2,132
	<u><b>1,486,071</b></u>	<u><b>179,655</b></u>	<u><b>1,665,726</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	538,704	-	538,704
Корпоративные облигации	494,876	-	494,876
Векселя	-	279,721	279,721
Государственные и муниципальные облигации	166,574	-	166,574
Еврооблигации	37,551	-	37,551
Корпоративные акции	3,643	-	3,643
Акции кредитных организаций	1,409	-	1,409
	<u><b>1,242,757</b></u>	<u><b>279,721</b></u>	<u><b>1,522,478</b></u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2011 г., представлены ниже:

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2011 года</b>	<b>279,721</b>	<b>279,721</b>
<b>Всего расходов</b>		
Прибыль (убыток) текущего года	3,292	3,292
Приобретено	556,609	556,609
Продано	(659,967)	(659,967)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u><b>179,655</b></u>	<u><b>179,655</b></u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2010 г., представлены ниже:

	<u>Векселя кредитных организаций</u>	<u>Итого</u>
<b>1 января 2010 года</b>	-	-
<b>Всего расходов</b>		
Прибыль (убыток) текущего года	9,937	9,937
Приобретено	962,808	962,808
Продано	(683,087)	(683,087)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b><u>279,721</u></b>	<b><u>279,721</u></b>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 25.

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Муниципальные облигации	90,251	39,796
Облигации кредитных организаций	-	10,692
	<b><u>90,251</u></b>	<b><u>50,488</u></b>

На 31 декабря 2011 года муниципальные облигации представлены облигациями, выпущенными региональными правительствами России. Эти облигации имеют сроки погашения от мая 2013 года до ноября 2016 и среднюю ставку купона 9%. На 31 декабря 2011 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне AA- (rus) (Стабильный по Национальной шкале России).

На 31 декабря 2010 года муниципальные облигации представлены облигациями, выпущенными правительством Ярославской области России. Эти облигации имеют срок погашения май 2013 года и ставку купона 8.6%. На 31 декабря 2010 года данные эмитенты имели кредитный рейтинг Fitch на уровне AA- (rus) (Стабильный по Национальной шкале России).

На 31 декабря 2010 года облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными ОАО «Московский Кредитный Банк». Эти облигации имеют срок погашения апрель 2015 года и ставку купона 9.5%. На 31 декабря 2010 года эмитент находился на 24-ом месте среди российских банков по величине чистых активов.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 25.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**10. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиты и авансы клиентам	6,774,635	6,180,280
Ипотечные кредиты для продажи	287,100	255,224
Факторинг	15,292	7,586
	<b>7,077,027</b>	<b>6,443,090</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(675,271)</u>	<u>(560,173)</u>
	<b><u>6,401,756</u></b>	<b><u>5,882,917</u></b>

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 9,896,113 (2010: 7,793,572).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агенство» (77.63% от общего объема продаж в 2011 году) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (22.37% от общего объема продаж в 2011 году). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2011		2010	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,601,859	160,905	2,497,878	144,614
Частные лица	755,716	94,124	767,036	132,376
Транспорт и связь	702,990	141,455	274,706	22,387
Промышленность обрабатывающая	636,597	39,816	273,012	22,366
Строительство	547,682	44,566	953,479	17,348
Технические испытания, исследования и сертификация	247,262	7,373	-	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда	219,753	32,906	442,195	131,655
Сельское хозяйство	180,063	9,029	181,246	19,610
Легкая промышленность	175,521	34,745	18,054	1,706
Финансовая сфера	155,152	4,582	-	-
Гостиницы	124,289	11,397	38,877	1,369
Лесная промышленность	91,213	39,137	129,447	42,292
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	91,198	21,301	30,830	617
Машиностроение	85,407	6,876	19,100	750
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита	51,877	10,705	-	-
Деятельность в области архитектуры	43,647	1,300	-	-
Обслуживание жилого фонда	18,809	560	4,964	666
Медицина и туризм	18,260	456	1,578	47
Социальные и персональные услуги, культура	15,974	1,984	17,319	9,378
Издательская деятельность	11,556	5,748	5,432	399
Подбор персонала	6,550	-	-	-
Химическая	5,665	112	700	14
Образование	1,486	44	904	27
Добыча полезных ископаемых	932	839	932	932
Разработка программного обеспечения	469	14	-	-
Органы муниципального управления	-	-	520,376	3,356
Рыболовство	-	-	5,000	150
Топливо-энергетический комплекс	-	-	909	18
Спорт	-	-	550	138
Прочие	-	-	3,342	100
	<b>6,789,927</b>	<b>669,974</b>	<b>6,187,866</b>	<b>552,315</b>
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	287,100	5,297	255,224	7,858
	<b>7,077,027</b>	<b>675,271</b>	<b>6,443,090</b>	<b>560,173</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 28,964 (2010: 179,228). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 12). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 3 кредита на общую сумму 2,462 (2010: 28 кредитов на общую сумму 28,371), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Стоимость на начало года (первоначальная стоимость 100)	-	7,957
Корректировка справедливой стоимости, отраженной в Отчете о совокупной прибыли	-	(7,957)
	<u>-</u>	<u>-</u>

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 годов доля участия Банка в капитале составляла 100%.

В 2010 году Банк приобрел ООО «Хлынов-Дом», основной деятельностью которого являются операции с недвижимым имуществом. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 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» и ООО «Хлынов-Дом» в виде отдельного документа.

**12. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Изъятый залог	106,843	97,900
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	27,512	38,041
Расчеты с бюджетом	1,168	4,495
Прочее	258	62,727
	<u>135,781</u>	<u>203,163</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 103,620 (2010: 96,290). 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.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 25.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**13. Основные средства и инвестиционная недвижимость**

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>3,652</b>	<b>201,291</b>	<b>2,397</b>	<b>29,694</b>	<b>38,292</b>	<b>2,649</b>	<b>277,975</b>
Поступления	18	17,000	1,801	27,512	2,173	17,494	65,998
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(220)	(649)	(96)	-	(965)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>3,670</b>	<b>218,291</b>	<b>3,978</b>	<b>56,557</b>	<b>40,369</b>	<b>20,143</b>	<b>343,008</b>
Поступления	-	23,657	-	14,567	3,685	18,282	60,191
Перенос	-	(16,660)	-	-	-	(27,611)	(44,271)
Выбытия	(18)	(4,772)	(299)	(1,017)	(909)	-	(7,015)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>3,652</b>	<b>220,516</b>	<b>3,679</b>	<b>70,107</b>	<b>43,145</b>	<b>10,814</b>	<b>351,913</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	-	-	<b>(1,779)</b>	<b>(21,392)</b>	<b>(25,229)</b>	-	<b>(48,400)</b>
Отчисления за год	-	(3,650)	(339)	(4,321)	(4,638)	-	(12,948)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	220	603	96	-	919
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	-	<b>(3,650)</b>	<b>(1,898)</b>	<b>(25,110)</b>	<b>(29,771)</b>	-	<b>(60,429)</b>
Отчисления за год	-	(5,197)	(402)	(5,123)	(4,566)	-	(15,288)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	826	280	985	260	-	2,351
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	-	<b>(8,021)</b>	<b>(2,020)</b>	<b>(29,248)</b>	<b>(34,077)</b>	-	<b>(73,366)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>3,652</b>	<b>212,495</b>	<b>1,659</b>	<b>40,859</b>	<b>9,068</b>	<b>10,814</b>	<b>278,547</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>3,670</b>	<b>214,641</b>	<b>2,080</b>	<b>31,447</b>	<b>10,598</b>	<b>20,143</b>	<b>282,579</b>
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>3,652</b>	<b>201,291</b>	<b>618</b>	<b>8,302</b>	<b>13,063</b>	<b>2,649</b>	<b>229,575</b>

Основные средства застрахованы на общую сумму 387,944 (2010: 1,220).

По состоянию на 31 декабря 2010 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. По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка определило рыночную стоимость зданий и приняло решение, что сумма переоценки незначительно отличается от их балансовой стоимости.

В случае если здания Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 149,871 (2010: 151,974).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Основные средства и инвестиционная недвижимость (продолжение)**

	<b>Инвестиционная недвижимость</b>
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>72,028</b>
Поступления	9,300
Перенос	-
Выбытия	-
Переоценка	-
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>81,328</b>
Поступления	21,760
Перенос	-
Выбытия	(35,011)
Переоценка	-
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>68,077</b>
<b>Амортизация</b>	
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	-
<hr/>	
<b>Остаточная стоимость</b>	-
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>68,077</b>
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>81,328</b>
<hr/>	
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>72,028</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В состав инвестиционной недвижимости входят шесть зданий (2010: четыре 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 1,120 (2010: 2,085). В 2011 году не было операционных расходов, связанных с инвестиционной недвижимостью (2010: 31).

**14. Средства других банков**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
ЛОРО счета	1	245
	<b>1</b>	<b>245</b>

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 25.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**15. Средства клиентов**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	649,605	643,836
Срочные депозиты	5,434,411	5,383,030
	<u>6,084,016</u>	<u>6,026,866</u>
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие счета	2,268,139	2,337,944
Срочные депозиты	268,206	255,190
	<u>2,536,345</u>	<u>2,593,134</u>
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	48,927	57,611
Срочные депозиты	43,273	60,251
	<u>92,200</u>	<u>117,862</u>
	<u><b>8,712,561</b></u>	<u><b>8,737,862</b></u>

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

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	6,084,016	69.8	6,017,856	68.9
Торговля	826,161	9.5	1,355,463	15.5
Услуги	577,275	6.6	656,251	7.5
Строительство	535,390	6.1	349,468	4.0
Промышленность	267,208	3.1	128,195	1.5
Прочее	144,615	1.7	32,925	0.4
Транспорт и связь	89,860	1.0	52,006	0.6
Сельское хозяйство	71,093	0.8	20,311	0.2
Финансовая	67,070	0.8	57,474	0.7
Организации здравоохранения	24,137	0.3	19,180	0.2
Образование	23,733	0.3	25,298	0.3
Страхование	1,861	0.0	5,428	0.1
Топливо-энергетический комплекс	142	0.0	18,007	0.2
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>8,712,561</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>8,737,862</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 25.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя	18,910	5,201
	<b>18,910</b>	<b>5,201</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные Банком векселя были приобретены семью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 52.96% (2010: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 38.45%).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Приложении 25.

**17. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	43,200	32,189
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	3,346	(1,216)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>46,546</b>	<b>30,973</b>

В 2011 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2010: 20%).

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>221,172</b>	<b>143,108</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	44,234	28,622
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(2,914)	(1,441)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	1,880	5,008
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>43,200</b>	<b>32,189</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Налогообложение (продолжение)**

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% (2010:20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года включают в себя следующие элементы:

<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>2011</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на ОПУ</b>	<b>2010</b>
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(38,449)	-	(546)	(37,903)
Дебиторская задолженность	3,468	-	1,914	1,554
Накопленная амортизация по основным средствам	(6,070)	-	(11,348)	5,278
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	1,515	(1,515)
Прочее	2,881	-	5,119	(2,308)
	<b>(38,240)</b>	<b>-</b>	<b>(3,346)</b>	<b>(34,894)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года включают в себя следующие элементы:

<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>2010</b>	<b>Влияние на капитал</b>	<b>Влияние на ОПУ</b>	<b>2009</b>
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(37,903)	-	969	(38,872)
Дебиторская задолженность	1,554	-	135	1,419
Накопленная амортизация по основным средствам	5,278	-	1,881	3,397
Инвестиции в дочернюю компанию	(1,515)	-	56	(1,571)
Прочее	(2,308)	-	(1,825)	(483)
	<b>(34,894)</b>	<b>-</b>	<b>1,216</b>	<b>(36,110)</b>

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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Прочие обязательства**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиторская задолженность	23,418	14,464
Доходы будущих периодов	11,327	12,936
Налоги к уплате	7,572	2,302
Дивиденды к уплате	34	42
Прочее	<u>2,390</u>	<u>1,332</u>
	<u><b>44,741</b></u>	<u><b>31,076</b></u>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 25.

**19. Акционерный капитал**

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

	<u>2011</u>			<u>2010</u>		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Корректировка на инфляцию			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
			<u><b>627,198</b></u>			<u><b>627,198</b></u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2011 году дивиденды не выплачивались (2010: дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) и общая сумма составила 60,500).

В 2011 году и в 2010 году Банк не увеличил уставный капитал.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Дивиденды к выплате на 1 января	51	66
Дивиденды, объявленные в течение года	-	60,500
Дивиденды, выплаченные в течение года	<u>(17)</u>	<u>(60,515)</u>
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<u><b>34</b></u>	<u><b>51</b></u>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Акционерный капитал (продолжение)**

Акционерами Банка являлись:

<b>Акционер</b>	<b>2011</b> <b>%</b>	<b>2010</b> <b>%</b>
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	11.1	11.1
ООО «Норма»	10.0	10.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Страйк»	8.4	8.4
ООО «Стандарт»	7.8	7.8
ООО «Авангард»	7.3	7.3
Физические лица, имеющие менее 5 %(149)	10.8	10.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (16)	6.5	6.5
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**20. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

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

**Будущие платежи по операционной аренде**

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Не более чем на 1 год	9,655	2,234
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	44,077	31,901
Более 5 лет	4,491	5,451
	<b>58,223</b>	<b>39,586</b>

**Обязательства по капитальным вложениям**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

**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>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	215,008	405,514
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	109,296	71,343
Гарантии выданные	<u>277,371</u>	<u>229,826</u>
	<u><b>601,675</b></u>	<u><b>706,683</b></u>

**Производные финансовые инструменты**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (2010: сделка «своп» ).

	<u>Условная сумма</u>		<u>Курс ЦБРФ</u>	
	<u>31 декабря 2011</u>	<u>31 декабря 2010</u>	<u>31 декабря 2011</u>	<u>31 декабря 2010</u>
<b>Покупка рублей</b>				
<b>продажа долларов</b>				
Менее одного месяца	352,027	30,477	32.1961	30.4769
<b>Покупка рублей</b>				
<b>продажа евро</b>				
Менее одного месяца	20,645	161,332	41.6714	40.3331

Валовый убыток и обязательство в размере 2,321 раскрывается отдельно в Отчете о совокупной прибыли и в прочих обязательствах.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**21. Резервы на возможные потери**

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Итого
<b>31 декабря 2009</b>	<b>3,649</b>	<b>487,290</b>	<b>490,939</b>
Создание	-	122,352	122,352
Списание за счет резерва	(3,649)	(49,469)	(53,118)
<b>31 декабря 2010</b>	<b>-</b>	<b>560,173</b>	<b>560,173</b>
Создание	-	148,932	148,932
Списание за счет резерва	-	(33,834)	(33,834)
<b>31 декабря 2011</b>	<b>-</b>	<b>675,271</b>	<b>675,271</b>

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

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

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

	2011	2010
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(20,292)	9,873
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	2,885	7,074
Прочие доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами	68	100
	<b>(17,339)</b>	<b>17,047</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	141,529	123,257
Комиссия по расчетным операциям	122,390	96,473
Комиссия по выданным гарантиям	6,598	3,824
Комиссионный доход от страховых компаний	5,747	1,030
Комиссия по пластиковым картам	2,761	2,021
Комиссия по прочим операциям	1,191	1,070
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	648	1,885
	<b>280,864</b>	<b>229,560</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(16,534)	(12,359)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6,155)	(5,379)
Комиссия за инкассацию	(4,409)	(3,813)
Комиссионные расходы по продаже ипотечных кредитов	(860)	(1,430)
Комиссии по кассовым операциям	(636)	(377)
Прочие комиссионные расходы	(363)	(333)
	<b>(28,957)</b>	<b>(23,691)</b>
	<b>251,907</b>	<b>205,869</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Заработная плата	118,099	99,574
Другие краткосрочные выплаты	50,194	38,964
Отчисления в социальные фонды	48,027	31,281
	<b>216,320</b>	<b>169,819</b>
Отчисления в систему страхования вкладов	23,568	21,248
Аренда помещений и земли	15,472	13,644
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	11,714	10,902
Реклама и маркетинг	11,348	8,167
Охрана	8,735	8,192
Содержание зданий и сооружений	8,532	7,831
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	7,867	6,531
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	7,776	4,056
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	5,419	4,677
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	3,924	1,776
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	3,361	3,480
Ремонт основных средств	3,140	2,114
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,782	1,352
Уплаченная госпошлина	1,455	3,699
Страхование персонала	38	165
Прочие	6,584	6,841
	<b>120,715</b>	<b>104,675</b>

**25. 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:

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**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 2011 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	2011			2010		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	2.20	-	-	19.57	-	-
II	75.84	9.37	1.57	61.99	7.37	1.34
III	8.03	12.69	20.05	10.40	27.41	29.76
IV	5.80	14.56	31.88	0.91	4.05	50.05
V	8.13	63.38	98.90	7.13	61.17	96.81
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>12.69</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>11.29</b>

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 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Овердрафты	716	1,071
Срочные кредиты	755,000	765,966
Ипотечные кредиты	287,100	255,224
	<b>1,042,816</b>	<b>1,022,261</b>
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	1,697,563	1,377,196
Малые и средние предприятия	4,252,106	3,408,419
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	-	520,376
Факторинг	15,292	7,585
Прочие	69,250	107,253
	<b>6,034,211</b>	<b>5,420,829</b>
	<b>7,077,027</b>	<b>6,443,090</b>
За минусом: резерва на обесценение	(675,271)	(560,173)
	<b>6,401,756</b>	<b>5,882,917</b>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	6,560,555	569,681	5,989,233	1,075,000
Просроченные, но не обесцененные	373,194	-	399,643	-
Обесцененные	143,278	-	54,214	-
	<b>7,077,027</b>	<b>569,681</b>	<b>6,443,090</b>	<b>1,075,000</b>
За минусом: резерва на обесценение	(675,271)	-	(560,173)	-
	<b>6,401,756</b>	<b>569,681</b>	<b>5,882,917</b>	<b>1,075,000</b>

*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 2011:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	4,210	2,275	<b>6,485</b>
II	716	578,410	249,602	<b>828,728</b>
III	-	38,780	18,960	<b>57,740</b>
IV	-	6,357	714	<b>7,071</b>
V	-	9,409	6,635	<b>16,044</b>
	<b>716</b>	<b>637,166</b>	<b>278,186</b>	<b>916,068</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011:

<b>Категория риска</b>	<b>Крупные корпоративные клиенты</b>	<b>Малые и средние предприятия</b>	<b>Факторинг</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
I	40,025	104,627	4,180	-	<b>148,832</b>
II	1,369,291	3,137,583	9,058	-	<b>4,515,932</b>
III	91,474	400,563	471	18,199	<b>510,707</b>
III	156,000	216,265	-	18,346	<b>390,611</b>
IV	-	78,405	-	-	<b>78,405</b>
	<b>1,656,790</b>	<b>3,937,443</b>	<b>13,709</b>	<b>36,545</b>	<b>5,644,487</b>

В итоге:

<b>Категория риска</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Итого</b>
I	6,485	148,832	<b>155,317</b>
II	828,728	4,515,932	<b>5,344,660</b>
III	57,740	510,707	<b>568,447</b>
IV	7,071	390,611	<b>397,682</b>
V	16,044	78,405	<b>94,449</b>
	<b>916,068</b>	<b>5,644,487</b>	<b>6,560,555</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2010:

<b>Категория риска</b>	<b>Овердрафты</b>	<b>Срочные кредиты</b>	<b>Ипотека</b>	<b>Итого</b>
I	-	369	4,235	<b>4,604</b>
II	1,071	602,071	229,029	<b>832,171</b>
III	-	13,784	-	<b>13,784</b>
IV	-	12,383	5,006	<b>17,389</b>
V	-	6,337	1,204	<b>7,541</b>
	<b>1,071</b>	<b>634,944</b>	<b>239,474</b>	<b>875,489</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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 2010:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
I	563,380	325,677	370,000	1,381	-	<b>1,260,438</b>
II	761,734	2,259,345	140,376	4,351	-	<b>3,165,806</b>
III	12,154	516,999	10,000	403	87,869	<b>624,425</b>
IV	-	26,261	-	-	-	<b>26,261</b>
V	-	18,827	-	-	17,987	<b>36,814</b>
	<b>1,337,268</b>	<b>3,144,109</b>	<b>520,376</b>	<b>6,135</b>	<b>105,856</b>	<b>5,113,744</b>

В итоге:

Категория риска	Физические Юридические		Итого
	лица	лица	
I	4,604	1,260,438	<b>1,265,042</b>
II	832,171	3,165,806	<b>3,997,977</b>
III	13,784	624,425	<b>638,209</b>
IV	17,389	26,261	<b>43,650</b>
V	7,541	36,814	<b>44,355</b>
	<b>875,489</b>	<b>5,113,744</b>	<b>5,989,233</b>

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

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011:

	Просроченные до 30 дней	Просроченные 31-60 дней	Просроченные 60-90 дней	Просроченные более 90 дней	Итого	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Срочные кредиты	8,733	1,260	1,445	77,257	<b>88,695</b>	22,427
Ипотечные кредиты	-	2,693	-	6,221	<b>8,914</b>	7,382
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	25,493	<b>25,493</b>	28,730
Малые и средние предприятия	24,494	61,849	901	131,407	<b>218,651</b>	138,793
Факторинг	-	133	-	-	<b>133</b>	-
Прочие	-	-	31,308	-	<b>31,308</b>	-
	<b>33,227</b>	<b>65,935</b>	<b>33,654</b>	<b>240,378</b>	<b>373,194</b>	<b>197,332</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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 2010:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Срочные кредиты	15,565	6,068	166	94,893	<b>116,692</b>	14,040
Ипотечные кредиты	4,781	-	-	10,969	<b>15,750</b>	7,947
<b>Юридические лица</b>						
Крупные клиенты	-	-	-	30,000	<b>30,000</b>	3,000
Малые и средние предприятия	12,033	11,047	-	214,121	<b>237,201</b>	224,173
	<b>32,379</b>	<b>17,115</b>	<b>166</b>	<b>349,983</b>	<b>399,643</b>	<b>249,160</b>

*с) Индивидуально обесцененные кредиты*

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

	2011		2010	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Срочные кредиты	29,139	-	14,330	-
<b>Юридические лица</b>				
Крупные клиенты	15,280	15,124	9,928	-
Малые и средние предприятия	96,012	300	27,109	1,036
Факторинг	1,450	-	1,450	-
Прочие	1,397	-	1,397	-
	<b>143,278</b>	<b>15,424</b>	<b>54,214</b>	<b>1,036</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2011 году:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
На 1 января 2011	107	132,269	7,857	<b>140,233</b>
Начисление за период	(100)	(34,055)	(2,560)	<b>(36,715)</b>
Списание за счет резерва	-	(4,097)	-	<b>(4,097)</b>
Взысканные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011</b>	<b>7</b>	<b>94,117</b>	<b>5,297</b>	<b>99,421</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2011 году:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и му- ниципальные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
На 1 января 2011	53,595	313,456	3,356	1,534	47,999	419,940
Начисление / (восстановление) за период	43,783	162,924	(3,356)	201	(17,905)	185,647
Списание за счет резерва	-	(29,649)	-	-	(88)	(29,737)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011</b>	<b>97,378</b>	<b>446,731</b>	<b>-</b>	<b>1,735</b>	<b>30,006</b>	<b>575,850</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2011	140,233	419,940	560,173
Начисление за период	(36,715)	185,647	148,932
Списание за счет резерва	(4,097)	(29,737)	(33,834)
Взысканные суммы	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011</b>	<b>99,421</b>	<b>575,850</b>	<b>675,271</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2010 году:

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
На 1 января 2010	93	78,267	3,244	81,604
Начисление за период	14	55,995	4,613	60,622
Списание за счет резерва	-	(1,993)	-	(1,993)
Взысканные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2010</b>	<b>107</b>	<b>132,269</b>	<b>7,857</b>	<b>140,233</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2010 году:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и му- ниципальные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
На 1 января 2010	15,641	375,369	13,137	1,539	-	<b>405,686</b>
Начисление / (восстановление) за период	37,954	-	-	-	47,999	<b>85,953</b>
Списание за счет резерва	-	(47,476)	-	-	-	<b>(47,476)</b>
Взысканные суммы	-	(14,437)	(9,781)	(5)	-	<b>(24,223)</b>
<b>На 31 декабря 2010</b>	<b>53,595</b>	<b>313,456</b>	<b>3,356</b>	<b>1,534</b>	<b>47,999</b>	<b>419,940</b>

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2010	81,604	405,686	<b>487,290</b>
Начисление за период	60,622	85,953	<b>146,575</b>
Списание за счет резерва	(1,993)	(47,476)	<b>(49,469)</b>
Взысканные суммы	-	(24,223)	<b>(24,223)</b>
<b>На 31 декабря 2010</b>	<b>140,233</b>	<b>419,940</b>	<b>560,173</b>

**Балансовая стоимость залога**

Имущество, принимаемое в залог, зависит от типа риска. Для юридических лиц это, обычно, здания либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства и поручительства третьих лиц.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 и их балансовая стоимость:

	2011	2010
Недвижимость	4,871,262	4,591,233
Товар в обороте	2,129,176	1,087,941
Автотранспорт	1,635,433	1,121,162
Основные средства и оборудование	766,294	647,694
Ценные бумаги	493,948	345,542
<b>Итого</b>	<b>9,896,113</b>	<b>7,793,572</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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 18. 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.

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	655,738	291,879	-	947,617
Обязательные резервы в Банке России	98,472	-	-	98,472
Средства в других банках	569,681	-	-	569,681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,641,168	24,558	-	1,665,726
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90,251	-	-	90,251
Кредиты и авансы клиентам	6,401,756	-	-	6,401,756
Прочие активы	135,781	-	-	135,781
Основные средства	278,547	-	-	278,547
Инвестиционная недвижимость	68,077	-	-	68,077
	<b>9,939,471</b>	<b>316,437</b>	<b>-</b>	<b>10,255,908</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1	-	-	1
Средства клиентов	8,710,733	132	1,696	8,712,561
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,910	-	-	18,910
Налогообложение	38,240	-	-	38,240
Прочие обязательства	44,741	-	-	44,741
	<b>8,812,625</b>	<b>132</b>	<b>1,696</b>	<b>8,814,453</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,126,846</b>	<b>316,305</b>	<b>(1,696)</b>	<b>1,141,455</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,024,381</b>	<b>231,724</b>	<b>(794)</b>	<b>1,255,311</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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.

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 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	166,573	133,258	152,248	121,798
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(166,573)	(133,258)	(152,248)	(121,798)

**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 управлению активами и пассивами Банка, заседания которого проводятся регулярно.

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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	538,158	337,603	71,856	<b>947,617</b>
Обязательные резервы в Банке России	98,472	-	-	<b>98,472</b>
Средства в других банках	545,050	24,631	-	<b>569,681</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,641,168	24,558	-	<b>1,665,726</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90,251	-	-	<b>90,251</b>
Кредиты и авансы клиентам	6,401,756	-	-	<b>6,401,756</b>
Прочие активы	134,971	810	-	<b>135,781</b>
Основные средства	278,547	-	-	<b>278,547</b>
Инвестиционная недвижимость	68,077	-	-	<b>68,077</b>
	<b>9,796,450</b>	<b>387,602</b>	<b>71,856</b>	<b>10,255,908</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	1	<b>1</b>
Средства клиентов	8,607,694	61,137	43,730	<b>8,712,561</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,895	-	10,015	<b>18,910</b>
Налогообложение	38,240	-	-	<b>38,240</b>
Прочие обязательства	44,605	136	-	<b>44,741</b>
	<b>8,699,434</b>	<b>61,273</b>	<b>53,746</b>	<b>8,814,453</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,097,016</b>	<b>326,329</b>	<b>18,110</b>	<b>1,441,455</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,068,934</b>	<b>29,016</b>	<b>157,361</b>	<b>1,255,311</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	<u>На 31 декабря 2011</u>		<u>На 31 декабря 2010</u>	
	<u>Воздействие на прибыль или убыток</u>	<u>Воздействие на собственные средства</u>	<u>Воздействие на прибыль или убыток</u>	<u>Воздействие на собственные средства</u>
Укрепление доллара США на 30%	78,319	78,319	6,964	6,964
Ослабление доллара США на 30%	(78,319)	(78,319)	(6,964)	(6,964)
Укрепление евро на 30%	4,346	4,346	37,767	37,767
Ослабление евро на 30%	(4,346)	(4,346)	(37,767)	(37,767)

**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 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В течении 2010 и 2011 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	29.6%	27.4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	84.1%	76.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	44.3%	93.6%

Планово-экономический 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 активами и пассивами Банка.

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2011. 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.

	<b>До востребов ания или менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>С неопреде ленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	3,528,893	1,096,975	2,162,481	2,368,528	-	9,156,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,955	174	9,781	-	-	18,910
Прочие обязательства	32,715	5,434	3,296	3,296	-	44,741
Налогообложение	-	-	-	-	38,240	38,240
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,570,564</b>	<b>1,102,583</b>	<b>2,175,558</b>	<b>2,371,824</b>	<b>38,240</b>	<b>9,258,769</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>3,389,306</b>	<b>2,622,239</b>	<b>2,498,878</b>	<b>2,256,111</b>	<b>814,255</b>	<b>11,580,789</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>331,503</b>	<b>26,217</b>	<b>114,093</b>	<b>107,186</b>	<b>22,676</b>	<b>601,675</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2010:

	<b>До востребов ания или менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>С неопреде ленным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	245	-	-	-	-	245
Средства клиентов	4,145,186	1,247,534	2,892,648	757,030	-	9,042,398
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,701	500	-	-	-	5,201
Прочие обязательства	18,007	7,718	2,239	3,112	-	31,076
Налогообложение	-	-	-	-	34,894	34,894
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,168,139</b>	<b>1,255,752</b>	<b>2,894,887</b>	<b>760,142</b>	<b>34,894</b>	<b>9,113,814</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>						
	<b>3,811,679</b>	<b>1,965,369</b>	<b>2,453,161</b>	<b>2,486,634</b>	<b>703,929</b>	<b>11,420,772</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
	<b>13,992</b>	<b>199,962</b>	<b>296,140</b>	<b>196,589</b>	<b>-</b>	<b>706,683</b>

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2011 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.

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 2011 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 2011 года:

	<b>До востребования и</b>				
	<b>менее 1</b>	<b>От 1 до 6</b>	<b>От 6 до</b>	<b>Более</b>	<b>Просро-</b>
	<b>месяца</b>	<b>меся-</b>	<b>12 меся-</b>	<b>1 года</b>	<b>ченные</b>
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	4.52	2.25	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.85	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	9.04	-
Кредиты и авансы клиентам	12.01	9.89	10.62	13.45	18.53
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	0.61	4.73	5.18	8.05	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4.25	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2010 года:

	<b>До востребования и</b>				
	<b>менее 1</b>	<b>От 1 до 6</b>	<b>От 6 до</b>	<b>Более</b>	<b>Просро-</b>
	<b>месяца</b>	<b>цев</b>	<b>цев</b>	<b>1 года</b>	<b>ченные</b>
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	2.97	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.93	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9.50	8.62	-
Кредиты и авансы клиентам	16.14	12.28	11.97	14.15	17.42
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3.41	9.81	10.72	7.03	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2011 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 23,766 меньше в результате более высоких расходов по привлеченным обязательствам (2010: 3% или на 11,495 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 2011 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	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
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	545,000	24,147	-	-	-	569,147
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,657,507	-	-	-	-	1,657,507
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	90,251	-	90,251
Кредиты и авансы клиентам	92,228	1,791,079	1,875,216	2,434,771	93,490	6,286,784
<b>Итого активов</b>	<b>2,294,735</b>	<b>1,815,226</b>	<b>1,875,216</b>	<b>2,525,022</b>	<b>93,490</b>	<b>8,603,689</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2,687,051	934,955	1,973,073	2,277,400	-	7,872,479
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,015	-	-	10,015
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,687,051</b>	<b>934,955</b>	<b>1,983,088</b>	<b>2,277,400</b>	<b>-</b>	<b>7,882,494</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(392,316)</b>	<b>880,271</b>	<b>(107,872)</b>	<b>247,622</b>	<b>93,490</b>	<b>721,195</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(392,316)</b>	<b>487,955</b>	<b>380,083</b>	<b>627,705</b>	<b>721,195</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(740,913)</b>	<b>(534,692)</b>	<b>(1,398,113)</b>	<b>389,247</b>	<b>490,190</b>	

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	4.52	2.25	-	2.97	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.83	8.75	-	8.12	8.75	6.61
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9.04	-	-	8.81	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.64	-	-	12.30	15.77	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства клиентов	5.90	2.81	2.50	7.19	2.36	2.31
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4.25	-	-	-

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

## 26. 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года связанные стороны Банка включали в себя:

<b>Наименование связанной стороны</b>	<b>Сфера деятельности</b>
<b>Акционеры</b>	
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
<b>Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров</b>	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО «Хлынов-Дом»	Операции с недвижимостью
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Дарт»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая
ООО «Гранд-Тандем»	Торгово-посредническая
ООО «Сорм»	Строительство
<b>Прочие, включая Руководство Банка</b>	
Филипченко Алексей Викторович	
Березин Олег Юрьевич	
Журавлев Михаил Владимирович	
Назаров Сергей Петрович	
Прозоров Илья Павлович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Мусихин Алексей Олегович	
Пинаева Вера Александровна	
Попов Николай Васильевич	
Комаровских Ольга Владимировна	

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года связанные стороны Банка включали в себя:

<b>Наименование связанной стороны</b>	<b>Сфера деятельности</b>
<b>Акционеры</b>	
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
<b>Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров</b>	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО «Хлынов-Дом»	Операции с недвижимостью
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
<b>Прочие, включая Руководство Банка</b>	
Березин Олег Юрьевич	
Попов Николай Васильевич	
Назаров Сергей Петрович	
Журавлев Михаил Владимирович	
Филипченко Алексей Викторович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Прозоров Илья Павлович	
Мусихин Алексей Олегович	
Пинаева Вера Александровна	
Скобелева Ирина Анатольевна	

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2011 и соответствующих доходах и расходах за 2011 год представлена ниже:

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	181,507	1,784	183,291	6,443,090
Выданные за год	-	208,986	1,290	210,276	-
Возвращенные за год	-	(204,984)	(1,181)	(206,165)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>185,509</b>	<b>1,893</b>	<b>187,402</b>	<b>7,077,027</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	<b>-</b>	<b>(6,316)</b>	<b>(19)</b>	<b>(6,335)</b>	<b>(675,271)</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало года	470	2,167	1,711	4,348	3,039,391
Поступление за год	142,696	2,776,749	19,635	2,939,080	-
Списание за год	(142,631)	(2,767,318)	(19,848)	(2,929,797)	-
<b>На конец года</b>	<b>535</b>	<b>11,598</b>	<b>1,498</b>	<b>13,631</b>	<b>2,966,671</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало года	-	-	4,218	4,431	5,698,471
Поступление за год	-	-	12,849	12,849	-
Списание за год	-	-	(14,526)	(14,526)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,541</b>	<b>2,541</b>	<b>5,745,890</b>
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
<b>Процентный доход по кредитам</b>					
	-	28,465	221	28,687	816,997
<b>Процентные расходы по:</b>					
Срочным депозитам	-	-	546	546	475,320
Текущим счетам	-	2	21	23	8,907
<b>Комиссионный доход</b>					
от расчетных операций	31	117	-	148	122,390
Зарплата и премии	-	-	20,465	20,465	215,576

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2010 года и соответствующих доходах и расходах за 2010 год представлена ниже:

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	556,301	3,243	559,544	5,495,976
Выданные за год	-	737,293	719	738,012	-
Возвращенные за год	-	(979,344)	(2,178)	(981,522)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>314,250</b>	<b>1,784</b>	<b>316,034</b>	<b>6,443,090</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	<b>-</b>	<b>(11,243)</b>	<b>(95)</b>	<b>(11,338)</b>	<b>(560,173)</b>
<b>Прочие активы (наращенный процентный доход)</b>	<b>-</b>	<b>3,072</b>	<b>-</b>	<b>3,072</b>	<b>62,015</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало года	127	505	1,714	2,347	2,023,364
Поступление за год	357,187	5,267,920	19,355	5,644,463	-
Списание за год	(356,844)	(5,266,253)	(19,381)	(5,642,478)	-
<b>На конец года</b>	<b>470</b>	<b>2,173</b>	<b>1,689</b>	<b>4,332</b>	<b>3,039,391</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало года	-	-	2,929	2,929	4,271,325
Поступление за год	-	-	12,413	12,413	-
Списание за год	-	-	(11,341)	(11,341)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,001</b>	<b>4,001</b>	<b>5,698,471</b>
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
<b>Процентный доход по кредитам</b>	<b>-</b>	<b>65,938</b>	<b>245</b>	<b>66,183</b>	<b>830,432</b>
<b>Процентные расходы по:</b>					
Срочным депозитам	-	-	421	421	567,090
Текущим счетам	-	4	55	59	12,705
<b>Комиссионный доход</b>					
от операций с выданными гарантиями	-	610	-	610	3,824
от расчетных операций	93	1,021	-	1,113	96,473
Зарплата и премии	-	-	18,021	18,021	169,819
<b>Забалансовые счета</b>					
Гарантии выданные	-	62,701	-	62,701	229,826

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 году составили 19,729 (2010: 17,363) в т.ч. заработная плата 8,503 (2010: 4,200), другие краткосрочные выплаты 11,226 (2010: 13,163). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2011 году составили 736 (в 2010: 658).

**27. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также на сохранение собственных 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% (2010: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	330,901	212,762
Нераспределенная прибыль текущего года	142,990	92,981
<b>Добавочный капитал</b>		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	33,512	33,499
Вложения в акции (доли участия)	(110)	(110)
Нематериальные активы	(15)	(1)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1,203,028</b>	<b>1,034,881</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>13.06%</b>	<b>13.70%</b>

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом представленным в данной финансовой отчетности является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ, а также возникновение отложенного налогообложения прибыли по МСФО.

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**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.