

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2008 года и  
Независимое аудиторское заключение**

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**и Независимое аудиторское заключение**

---

**СОДЕРЖАНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. 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	20
7. Средства в других банках	21
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9. Кредиты и авансы клиентам	22
10. Инвестиции в дочерние компании	24
11. Прочие активы	24
12. Основные средства	25
13. Средства других банков	26
14. Средства клиентов	26
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
16. Отложенные налоговые обязательства	27
17. Прочие обязательства	28
18. Акционерный капитал	29
19. Будущие платежи и условные обязательства	30
20. Резервы на возможные потери	31
21. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	31
22. Комиссионные доходы и расходы	32
23. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	32
24. Управление финансовыми рисками	33
25. Операции со связанными сторонами	50
26. Управление капиталом	54
27. События после отчетной даты	56

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**и Независимое аудиторское заключение**

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА**

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

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

---

Н. В. Попов  
Председатель Правления

---

Г. Н. Анисимова  
Главный бухгалтер

06 апреля 2009 года

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**и Независимое аудиторское заключение**

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Совету Директоров ОАО КБ «Хлынов»

**Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности, изложенные на страницах с 5 по 56.

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

**Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

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

**Ответственность аудитора**

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

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

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

**Мнение аудитора**

По нашему мнению, данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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

06 апреля 2009 года

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный бухгалтерский баланс**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,192,895	698,459
Обязательные резервы в Банке России	6	7,397	47,079
Средства в других банках	7	430,000	162,273
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	95,541	274,565
Кредиты и авансы клиентам	9	4,580,973	3,651,471
Инвестиции в дочерние компании	10	24,513	3,965
Прочие активы	11	38,189	28,496
Основные средства	12	259,461	190,407
<b>Итого активов</b>		<b><u>6,628,969</u></b>	<b><u>5,056,715</u></b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	96,000	74,573
Средства клиентов	14	5,265,371	4,027,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	11,017	46,772
Отложенные налоговые обязательства	16	55,804	48,340
Прочие обязательства	17	9,456	14,453
<b>Итого обязательств</b>		<b><u>5,437,648</u></b>	<b><u>4,211,964</u></b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	627,198	507,198
Нераспределенная прибыль		494,426	307,271
Фонд переоценки основных средств		69,697	30,282
<b>Итого капитала</b>		<b><u>1,191,321</u></b>	<b><u>844,751</u></b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b><u>6,628,969</u></b>	<b><u>5,056,715</u></b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	19	<b><u>234,234</u></b>	<b><u>128,830</u></b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 06 апреля 2009 года

\_\_\_\_\_  
Н. В. Попов  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Г. Н. Анисимова  
Главный бухгалтер

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		561,207	301,872
Кредиты и авансы физическим лицам		159,187	90,219
Ценные бумаги		23,368	8,286
Обязательства кредитных организаций		6,613	7,572
		<b>750,375</b>	<b>407,949</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(270,942)	(118,847)
Срочные депозиты юридических лиц		(37,132)	(10,244)
Долговые ценные бумаги		(46)	(4,324)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(20,476)	(16,294)
Срочные депозиты кредитных организаций		(12,941)	(6,385)
		<b>(341,537)</b>	<b>(156,094)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>408,838</b>	<b>251,855</b>
Резерв на обесценение	<b>20</b>	(119,402)	(24,761)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на обесценение</b>		<b>289,436</b>	<b>227,094</b>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами	<b>21</b>	(25,341)	9,472
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20,139	5,860
Расходы за вычетом доходов от переоценке статей в иностранной валюте		(4,627)	(1,876)
Чистые доходы/(расходы) от выбытия основных средств		(17)	80
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	<b>22</b>	196,921	187,246
Прибыль от инвестиций в дочернюю компанию		20,548	4,218
Прочие операционные доходы		5,764	3,274
<b>Операционный доход</b>		<b>502,823</b>	<b>435,368</b>
Затраты на персонал	<b>23</b>	(137,643)	(92,803)
Административные и прочие операционные расходы	<b>23</b>	(106,792)	(59,351)
Износ и амортизация	<b>12</b>	(13,430)	(10,793)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(257,865)</b>	<b>(162,947)</b>
<b>Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных</b>		<b>(386)</b>	<b>(661)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>244,572</b>	<b>271,760</b>
Расходы по налогу на прибыль	<b>16</b>	(57,417)	(62,954)
<b>Прибыль за период</b>		<b>187,155</b>	<b>208,806</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам		713,628	394,026
Проценты уплаченные		(341,142)	(152,033)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		23,322	3,962
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		20,139	5,860
Комиссии полученные		217,422	199,751
Комиссии уплаченные		(20,501)	(9,498)
Доходы/(расходы) от реализации основных средств		(17)	80
Прочие операционные доходы полученные		5,764	3,274
Прочие операционные расходы уплаченные		(270,556)	(155,161)
Налог на прибыль уплаченный		(49,953)	(40,327)
		<u>298,106</u>	<u>249,934</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		39,682	(10,685)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		153,683	(152,817)
Средства в других банках		(471,971)	(132,273)
Кредиты и авансы клиентам		(814,630)	(1,832,886)
Прочие активы		1,770	(10,188)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		21,427	26,220
Средства клиентов		1,237,545	1,784,623
Выпущенные долговые ценные бумаги		(35,755)	(7,372)
Прочие обязательства		(4,602)	2,462
		<u>425,255</u>	<u>(82,982)</u>
<b>Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности</b>			
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	12	(46,192)	(60,885)
Выручка от реализации основных средств		-	6
		<u>(46,192)</u>	<u>(60,879)</u>
<b>Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности</b>			
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выпуск собственных акций	18	120,000	260,000
Выплата дивидендов	18	-	(22,497)
		<u>120,000</u>	<u>237,503</u>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4,627)	(1,876)
		<u>494,436</u>	<u>91,766</u>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>698,459</b>	<b>606,693</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>1,192,895</b>	<b>698,459</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Неконсолидированный отчет о движении капитала,**  
**закончившийся 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>Сальдо на 31 декабря 2006</b>	<b>247,198</b>	<b>37,286</b>	<b>120,965</b>	<b>405,449</b>
Чистая прибыль	-	-	208,806	<b>208,806</b>
Дивиденды объявленные (Прим.18)	-	-	(22,500)	<b>(22,500)</b>
Эмиссия акций по номинальной стоимости	260,000	-	-	<b>260,000</b>
Переоценка износа основных средств	-	(539)	-	<b>(539)</b>
Отложенный налог по переоцененным основным средствам	-	(6,465)	-	<b>(6,465)</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2007</b>	<b>507,198</b>	<b>30,282</b>	<b>307,271</b>	<b>844,751</b>
Чистая прибыль	-	-	187,155	<b>187,155</b>
Эмиссия акций по номинальной стоимости	120,000	-	-	<b>120,000</b>
Переоценка основных средств	-	39,415	-	<b>39,415</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2008</b>	<b>627,198</b>	<b>69,697</b>	<b>494,426</b>	<b>1,191,321</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 349,906 (2007: 177,344).



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 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, 24 дополнительных офисов, 7 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2008 года среднесписочная численность работников Банка составила 387 человек (2007 г.: 283 человек).

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

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, может быть описана одним словом: «кризис». Существует множество различных мнений по поводу того, когда и как он начался, однако первые признаки грядущих проблем стали проявляться на рынке субстандартных закладных по ипотечным кредитам в США уже в начале 2007 года. С тех пор мировая экономика изменилась до неузнаваемости. Первоначально это ощутил западный банковский рынок – ликвидные средства на межбанковском рынке стали все менее доступны, особенно для банков со значительными вложениями в субстандартные закладные бумаги. С тех пор кризис ликвидности распространился на остальные сектора экономики – произошел обвал банковского и корпоративного рынков, что повлияло на рынок ценных бумаг, рынок недвижимости, товарный и валютный рынки, а также реальный сектор экономики. Результатом явилось то, что многие страны вошли в полосу рецессии и экономического спада.

### *Россия в 2008 и реакция Центрального Банка Российской Федерации*

Изначально Россия была изолирована от этих воздействий, но в 2008 влияние мирового экономического кризиса уже стало ощущаться. Ситуация усугубилась падением цен на нефть, оттоком капитала и резким обесценением рубля. Фондовые индексы временами падали на 18% в течение одного дня; торги бывало приостанавливались на несколько дней подряд, и в целом к концу года индексы упали на 75%. Влияние на банковский сектор было значительным, особенно ощутили это банки, активно вовлеченные в операции с ценными бумагами. КИТ Финанс, один из крупнейших банков, не смог выполнить своих обязательств по сделкам РЕПО в сентябре 2008 года. Межбанковский рынок практически исчез в октябре, и в это же время начался мощный отток денежных средств со счетов физических лиц в банках. Во избежание проблем с ликвидностью некоторые крупные банки начали поиск партнеров для возможного объединения. У многих мелких банков были отозваны лицензии, что прямо или косвенно было связано с кризисом. В некоторых случаях финансовые трудности заставляли эти банки предоставлять в ЦБ РФ сознательно искаженную отчетность с целью сокрытия появившихся проблем.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

В ответ на это Центральный Банк РФ (а также другие правительственные органы) предприняли определенные шаги для того, чтобы минимизировать влияние кризиса на российскую экономику. Внешэкономбанку («ВЭБ») были выделены средства из Фонда Национального Благосостояния для предоставления кредитов крупнейшим российским банкам в целях поддержания ликвидности всей банковской системы. Впоследствии было много критики по поводу того, что этот механизм не сработал. ЦБ РФ продолжил политику управления валютными курсами с целью обеспечения плавной девальвации рубля. Также ЦБ РФ начал осуществлять операции на фондовом рынке в целях поддержания падающих котировок. Дополнительно были снижены нормативы обязательных резервов для ликвидности банков с тем, чтобы вернуть банкам возможность использовать ликвидность, которая была по сути заморожена у них на балансе. Для повышения доверия вкладчиков банков лимит страхового возмещения по банковским депозитам был увеличен и требования для включения банков в систему страхования вкладов были ужесточены. Многим банкам была предоставлена возможность получения займов от ЦБ РФ при условии предоставления ими достаточного залога в виде ценных бумаг.

2009

Макроэкономическая ситуация остается неопределенной. Экономический спад в России составил 8.8% в январе и промышленное производство упало на 16%, хотя по различным отраслям можно было наблюдать как падение, так и рост. Так, например, в строительстве падение составило 17%, в то время как розничная торговля выросла на 2.4%. Просроченная задолженность по расчетам между компаниями, а также кредитам резко увеличилась. Продолжает наблюдаться недостаток ликвидности в банковской системе; ожидается, что суммы невозвратов по кредитам значительно вырастут в течение 2009 года.

По мнению Руководства Банка, точный анализ экономической среды является крайне важным для правильного понимания контекста подготовки финансовой отчетности, составленной по МСФО. По их мнению ситуация в 2009 году существенно не ухудшилась и не улучшилась, и Руководство четко осознает всю сложность сложившейся ситуации. По состоянию на середину марта 2009 года ситуация на рынке ценных бумаг значительно улучшилась и курсы валют стабилизировались, что дает повод к более оптимистичным прогнозам. Будущее развитие событий зависит от макроэкономической ситуации в мире и от событий внутри страны, а также реакции на эти события органов государственной власти. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

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

#### **а) Общие положения**

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

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.

***b) Применение оценок***

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

***(i) Обесценение кредитов***

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

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

***(ii) Обесценение прочих активов***

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

***(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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

*(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) Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, которые еще не вступили в силу***

В течение отчетного периода не было введено новых стандартов. Следующие интерпретации вступили в силу:

*Интерпретации Международного Комитета по Интерпретации Финансовой Отчетности:*

КИМСФО 11	МСФО 2— «Сделки с акциями группы и с собственными акциями»
КИМСФО 12	«Договоры уступки»
КИМСФО 13	«Программы лояльности потребителей»
КИМСФО 14	МСБУ 19 — «Лимиты по установленным льготам, активам, минимальные требования по финансированию и их взаимосвязь»

*Международные Стандарты Финансовой Отчетности*

Следующие стандарты, поправки к стандартам и интерпретации были выпущены, но их применение не было обязательным в отчетном периоде:

МСФО 8	Операционные сегменты (с 1 января 2009)
МСБУ 1 (пересмотренный)	Представление Финансовой Отчетности (вступает в силу с 1 января 2009 года)
МСБУ 23 (пересмотренный)	Капитализация расходов по займам и кредитам (вступает в силу с 1 января 2009 года)
МСБУ 27 (пересмотренный)	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (вступает в силу с 1 января 2009 года)
МСФО 3 (пересмотренный)	Объединения предприятий (вступает в силу с 1 июля 2009 года)
МСФО 2 (пересмотренный)	Выплаты на основе долевых инструментов (вступает в силу с 1 января 2009 года)
МСБУ 32 и МСБУ 1	Финансовые Инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации (вступает в силу с 1 января 2009 года)

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

МСФО 1 и МСБУ 27 МСБУ 39 (пересмотренный)	Затраты на инвестиции в дочерние, совместно контролируемые компании или объединения (вступает в силу с 1 января 2009 года)
МСБУ 39 и МСФО 7 (пересмотренный)	Соответствующие инструменты хеджирования (вступает в силу с 1 июля 2009)
МСФО 1 (пересмотренный)	Реклассификация финансовых активов (действует с 1 июля 2008 года)
КИМСФО 13	Принятие МСФО впервые (с 1 июля 2009) «Программы лояльности потребителей» (действует с 1 июля 2008 года)
КИМСФО 15	Договора на строительство объектов недвижимости (действует с 1 января 2009)
КИМСФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность (действует с 1 октября 2008)
КИМСФО 17	Распределение немонетарных активов собственникам (действует с 1 июля 2009)

В целом учетная политика, применяемая Банком при составлении данной финансовой отчетности, не отличается от учетной политики, действовавшей в 2007 году. В течение года были внесены изменения в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», выпущенные 13 октября 2008 года и вступившие в силу с 1 июля 2008 года, с последующими разъяснениями в ноябре 2008.

Изменения к МСБУ 39 позволяют реклассифицировать непроизводные финансовые активы (отличные от учтенных по справедливой стоимости) из категории торговых, при отсутствии намерения их продать или выкупить в ближайшем будущем, в категорию удерживаемых до погашения, кредиты и дебиторская задолженность или предназначенные для продажи.

Реклассификация финансовых активов из категории предназначенных для продажи в категорию кредиты и дебиторская задолженность возможна при исключительных условиях. Такие условия возникают в единичных случаях, которые являются необычными и их повторное наступление мало вероятно.

Любые реклассифицированные инструменты должны быть впоследствии пересмотрены на предмет обесценения в соответствии с правилами МСБУ 39 для категорий, в которые они классифицируются. Изменения к МСФО 7 представляют дополнительные требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, если хозяйствующий субъект реклассифицировал финансовые активы в соответствии с МСБУ 39.

Поскольку на отчетную дату Банк не реклассифицировал финансовые активы, изменения в вышеуказанных стандартах не оказали какого-либо влияния на финансовую отчетность.

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Основы составления отчетности (продолжение)**

**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 2006 и 2007 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.

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

	31 декабря 2008		31 декабря 2007	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>1,003,982</b>	<b>178,271</b>	<b>678,808</b>	<b>122,023</b>
Упущенная выгода по кредитам	(585)	169	(754)	(260)
Дополнительный резерв по кредитам	194,939	(8,756)	203,234	125,096
Начисленные проценты/дисконт по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	687	(1,260)	(2,469)
Начисленные проценты/дисконт по выпущенным векселям	-	-	-	1,517
Начисление процентных расходов/доходов	2,530	2,226	304	(5,786)
Резерв под прочие активы	-	(103)	564	(8,221)
Выбытие МБП	(460)	1,577	(2,037)	(1,890)
Расходы по приобретенным векселям	-	2,933	(2,933)	-
Возмещение расходов по выплатам из фондов	-	(5,699)	-	(3,534)
Дополнительный износ	(4,494)	(92)	(3,203)	(142)
Переоценка ценных бумаг	-	-	507	584
Доходы от вложений в дочернюю компанию	24,513	20,548	3,965	4,218
Восстановление ОС	12,844	3,487	8,158	1,389
Отложенный налог	(55,804)	(7,464)	(48,340)	(23,333)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(3,189)	(705)	(2,484)	(602)
Переоценка основных средств	8,858	-	-	-
Прочее	8,187	76	10,222	216
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>1,191,321</b>	<b>187,155</b>	<b>844,751</b>	<b>208,806</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

**f) Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

**4. Принципы учетной политики**

**a) Консолидация**

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

**b) Учет финансовых инструментов**

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

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

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

**c) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**d) Обязательные резервы в Банке России**

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

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**е) Средства в кредитных организациях**

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

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

Финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени.

Ценные бумаги, первоначально учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется как рыночная цена покупки, ближайшая к отчетной дате. Для ценных бумаг, которые не обращаются на организованных финансовых рынках, справедливая стоимость определяется с помощью методики оценки. Данная методика включает в себя использование ближайших данных по сделкам с независимыми партнерами, с учетом текущей рыночной стоимости по другим инструментам, которые по существу являются подобными, а так же анализ дисконтированных денежных потоков.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о прибылях и убытках того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о прибылях и убытках в качестве процентных доходов по ценным бумагам. Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

**г) Инвестиции в дочерние компании**

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



**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по стоимости приобретения (включая расходы на оформление сделки). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов, отраженные таким способом, не подлежат восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

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

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

**j) 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.

### **Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

#### ***1) Резервы на возможные потери по финансовым активам***

##### ***(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости***

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

*(ii) Средства в наличии для продажи*

Банк определяет на каждую дату представления балансового отчета, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющих в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в уставном капитале, а в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках по долевым инструментам, не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. 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 прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков.

*(iii) Реструктуризированный кредит*

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

***т) Договоры финансовой гарантии***

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

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

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

***п) Основные средства***

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

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

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

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

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

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**о) 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.

**р) Средства кредитных организаций и клиентов**

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

**q) 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.

**г) 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».

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**s) 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.

**t) 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.

**u) 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.

**v) Налогообложение**

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

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

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

**w) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы для всех процентных финансовых инструментов, кроме предназначенных для торговли и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках 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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**х) 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.

**у) Переоценка статей в иностранной валюте**

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

На 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года официальный курс ЦБ РФ составил 29.3804 руб. и 24.5462 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 41.4411 руб. и 35.9332 руб. за 1 Евро, соответственно.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличные средства	428,932	342,868
Прочие размещения денежных средств на рынке	13,677	16,488
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	396,938	193,855
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	243,544	134,188
- других стран	109,804	11,060
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>1,192,895</u></b>	<b><u>698,459</u></b>

На 31 декабря 2008 совокупные остатки по счетам Ностро с двумя крупнейшими банками-контрагентами (ЦБ РФ и Сбербанк) составляли 837,382 или 86.86% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2007: 322,488 или 90.67%)

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 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.

Норматив по обязательным резервам был снижен ЦБ РФ в целях содействия российским банками в период кризиса.

**7. Средства в других банках**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	434,144	162,273
	<b>434,144</b>	<b>162,273</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	(4,144)	-
	<u><b>430,000</b></u>	<u><b>162,273</b></u>

На 31 декабря 2008 года 53.5% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ (2007: ноль)

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

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Векселя	45,298	148,952
Государственные и муниципальные облигации	32,078	30,208
Облигации кредитных организаций	16,536	35,295
Корпоративные акции	819	3,885
Акции кредитных организаций	469	1,244
Корпоративные облигации	341	54,981
	<u><b>95,541</b></u>	<u><b>274,565</b></u>

Векселя включают в себя векселя ОАО «Кировский мясокомбинат» общая сумма которых составила 34,101 тыс. руб. или 36% от общего портфеля ценных бумаг. Государственные и муниципальные облигации включают в себя облигации Московской области на общую сумму 15,406 тыс. руб. или 16%.

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**9. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиты и авансы клиентам	4,595,495	3,605,970
Ипотечные кредиты для продажи	212,544	154,503
Факторинг	6,680	9,486
	<b>4,814,719</b>	<b>3,769,959</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(233,746)</u>	<u>(118,488)</u>
	<b><u>4,580,973</u></b>	<b><u>3,651,471</u></b>

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 6,074,865 тыс. руб. (2007: 4,289,868 тыс. руб.).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (77% от общего объема продаж в 2008 году) и другим финансовым учреждениям. Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

Информация о движении резервов на возможные потери по кредитам клиентам представлена в Примечании 20.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредитный портфель предоставляются для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2008		2007	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,796,829	136,286	2,093,165	65,634
Частные лица	744,478	29,023	518,387	15,691
Операции с недвижимым имуществом, аренда	263,400	23,499	236,725	6,855
Промышленность обрабатывающая	228,284	16,943	177,414	7,674
Строительство	201,211	6,737	118,316	1,654
Сельское хозяйство	140,390	4,101	126,599	7,583
Лесная промышленность	88,789	6,222	55,118	2,909
Органы муниципального управления	38,583	744	18,271	-
Транспорт и связь	37,313	789	40,427	461
Химическая	26,000	3,900	50,901	509
Гостиницы	7,340	367	5,984	54
Прочие	6,699	461	6,252	362
Медицина и туризм	5,615	281	2,575	129
Издательская деятельность	5,560	608	1,613	81
Легкая промышленность	4,332	340	71,175	181
Спорт	3,855	770	7,854	1,571
Машиностроение	1,467	220	2,000	20
Социальные и персональные услуги, культура	1,230	62	4,560	101
Финансовая	800	120	2,242	318
Государственное управление, оборона, соцстрахование	-	-	46,075	686
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	29,803	4,470
	<b>4,602,175</b>	<b>231,473</b>	<b>3,615,456</b>	<b>116,943</b>
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	212,544	2,273	154,503	1,545
	<b>4,814,719</b>	<b>233,746</b>	<b>3,769,959</b>	<b>118,488</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года в отчете о прибылях и убытках отражена упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой, в сумме 386 тыс. руб. (2007: 661 тыс. руб.).

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 20.

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**10. Инвестиции в дочерние компании**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Вложения в уставный капитал	100	100
Корректировка по отражению справедливой стоимости	<u>24,413</u>	<u>3,865</u>
	<u><b>24,513</b></u>	<u><b>3,965</b></u>

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2008 года доля участия Банка в капитале составляла 100%.

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

**11. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Накопленный процентный доход	26,464	13,586
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10,137	13,516
Расчеты с бюджетом	743	964
Прочее	<u>845</u>	<u>430</u>
	<u><b>38,189</b></u>	<u><b>28,496</b></u>

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

Информация о движении резервов на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 20.

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Основные средства**

	Земля	Здания	Транспортные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>3,542</b>	<b>109,374</b>	<b>1,949</b>	<b>12,875</b>	<b>20,485</b>	<b>16,254</b>	<b>164,479</b>
Поступления	110	1,171	225	8,390	8,540	42,449	60,885
Перенос	-	7,373	-	-	84	(7,457)	-
Выбытия	-	-	(207)	(339)	(1,366)	-	(1,912)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>3,652</b>	<b>117,918</b>	<b>1,967</b>	<b>20,926</b>	<b>27,743</b>	<b>51,246</b>	<b>223,452</b>
Поступления	-	5,263	430	7,779	10,994	21,726	46,192
Перенос	-	57,727	-	68	(68)	(57,727)	-
Выбытия	-	(275)	-	(1,158)	(3,094)	-	(4,527)
Переоценка	-	31,104	-	-	-	-	31,104
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>3,652</b>	<b>211,737</b>	<b>2,397</b>	<b>27,615</b>	<b>35,575</b>	<b>15,245</b>	<b>296,221</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	<b>(5,376)</b>	<b>(1,404)</b>	<b>(6,503)</b>	<b>(9,832)</b>	-	<b>(23,115)</b>
Отчисления за год	-	(1,149)	(117)	(3,965)	(5,562)	-	(10,793)
Списано при переоценке	-	(539)	-	-	-	-	(539)
Выбытия	-	-	195	340	867	-	1,402
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	<b>(7,064)</b>	<b>(1,326)</b>	<b>(10,128)</b>	<b>(14,527)</b>	-	<b>(33,045)</b>
Отчисления за год	-	(2,090)	(174)	(5,568)	(5,598)	-	(13,430)
Списано при переоценке	-	9,154	-	-	-	-	9,154
Выбытия	-	-	-	522	39	-	561
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	-	<b>(1,500)</b>	<b>(15,174)</b>	<b>(20,086)</b>	-	<b>(36,760)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>3,652</b>	<b>211,737</b>	<b>897</b>	<b>12,441</b>	<b>15,489</b>	<b>15,245</b>	<b>259,461</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>3,652</b>	<b>110,854</b>	<b>641</b>	<b>10,798</b>	<b>13,216</b>	<b>51,246</b>	<b>190,407</b>
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>3,542</b>	<b>103,998</b>	<b>545</b>	<b>6,372</b>	<b>10,653</b>	<b>16,254</b>	<b>141,364</b>

Основные средства застрахованы на общую сумму 2,500 тыс. руб. (2007: 2,100).

По состоянию на 31 декабря 2008 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком Кировский Филиал ФГУП «Ростехинвентаризация – Федеральное БТИ» на основании рыночной стоимости.

В случае если здания Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 54,946 тыс. руб. (2007: 54,946 тыс. руб.).

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**13. Средства других банков**

Средства других банков включают в себя:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	96,000	74,573
	<b>96,000</b>	<b>74,573</b>

Все межбанковские кредиты составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 11.5% годовых (2007: 63.4% под 10.9% годовых).

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 24.

**14. Средства клиентов**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	424,866	404,241
Срочные депозиты	2,917,357	1,905,632
	3,342,223	2,309,873
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие счета	1,179,582	1,160,602
Срочные депозиты	278,913	441,430
	1,458,495	1,602,032
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	149,771	115,921
Срочные депозиты	314,882	-
	464,653	115,921
	<b>5,265,371</b>	<b>4,027,826</b>

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

	<b>2008</b>		<b>2007</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	3,324,660	63.1	2,304,665	57.2
Торговля	843,485	16.0	797,589	19.8
Топливо-энергетический комплекс	355,638	6.8	4,909	0.1
Финансовая	179,842	3.4	204,855	5.1
Услуги	150,274	2.9	57,690	1.4
Строительство	143,666	2.7	216,425	5.4
Страхование	97,075	1.8	121,121	3.0
Промышленность	64,278	1.2	211,120	5.2
Транспорт и связь	41,736	0.8	47,182	1.2
Прочее	25,947	0.5	26,377	0.7
Образование	20,326	0.4	15,506	0.4
Организации здравоохранения	10,199	0.2	12,773	0.3
Сельское хозяйство	8,245	0.2	7,614	0.2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5,265,371</b>	<b>100.0</b>	<b>4,027,826</b>	<b>100.0</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Средства клиентов (продолжение)**

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 24.

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

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Векселя	11,017	46,772
	<u><b>11,017</b></u>	<u><b>46,772</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года выпущенные Банком векселя были приобретены девятью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 63.26%. (по состоянию на 31 декабря 2007 года 30% выпущенных векселей были приобретены одним инвестором).

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

**16. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	49,953	39,621
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>7,464</u>	<u>23,333</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u><b>57,417</b></u>	<u><b>62,954</b></u>

В 2008 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 24% (2007: 24%).

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>244,572</b>	<b>271,760</b>
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	58,697	62,222
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(457)	(41)
Налог по выплаченным дивидендам	-	(2,295)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>(8,287)</u>	<u>(20,265)</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u><b>49,953</b></u>	<u><b>39,621</b></u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Налог на прибыль (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% (2007:24%).

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

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

Разница, полученная в результате изменения ставки налога на прибыль с 24% на 20% составила 2,054 тыс. руб.

**17. Прочие обязательства**

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Кредиторская задолженность	5,920	11,755
Налоги к уплате	1,539	1,042
Накопленный процентный расход	1,649	1,416
Дивиденды к уплате	109	224
Прочее	239	16
	<b>9,456</b>	<b>14,453</b>

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



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Акционерный капитал**

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

	2008			2007		
	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	9,700	0.05	485,000
Корректировка на инфляцию			22,198			22,198
			<b>627,198</b>			<b>507,198</b>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2008 году дивиденды не выплачивались, в 2007 году объявленные дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи).

В 2008 году Банк увеличил уставный капитал путем выпуска 2,400,000 обыкновенных акций (в 2007 году - путем выпуска 5,200,000 обыкновенных акций) номиналом 50 руб., которые были распределены среди акционеров согласно доле участия в капитале Банка.

	2008	2007
Дивиденды к выплате на 1 января	224	221
Дивиденды, объявленные в течение года	-	22,500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(115)	(22,497)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>109</b>	<b>224</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2008 года акционерами Банка являлись:

Акционер	2008 %	2007 %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	11.1	8.4
ООО «Норма»	10.0	7.7
ООО «Конкурент»	8.8	7.3
ООО «Страйк»	8.4	6.7
ООО «Авангард»	7.3	6.7
ООО «Стандарт»	6.0	5.0
Физические лица, имеющие менее 5 % (156)	20.1	32.5
Юридические лица, имеющие менее 5% (19)	8.3	5.7
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**19. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

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

**Будущие платежи по операционной аренде**

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Не более чем на 1 год	3,989	11,244
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	24,381	40,506
Более 5 лет	<u>28,762</u>	<u>12,061</u>
	<u><b>57,132</b></u>	<u><b>63,811</b></u>

**Обязательства по капитальным вложениям**

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

**Условные обязательства кредитного характера**

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

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	45,196	71,287
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	20,877	50,955
Гарантии выданные	<u>168,161</u>	<u>6,588</u>
	<u><b>234,234</b></u>	<u><b>128,830</b></u>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

**Производные финансовые инструменты**

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

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

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года производных финансовых инструментов у Банка не было.

**20. Резервы на возможные потери**

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

	<b>Средства в других банках</b>	<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Итого</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2006</b>	-	<b>94,276</b>	<b>94,276</b>
Создание резервов	-	24,761	24,761
Списанные кредиты	-	(549)	(549)
<b>Сальдо на 31 декабря 2007</b>	-	<b>118,488</b>	<b>118,488</b>
Создание резервов	4,144	115,258	119,402
<b>Сальдо на 31 декабря 2008</b>	<b>4,144</b>	<b>233,746</b>	<b>237,890</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.

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

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

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(25,831)	(1,887)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	452	11,420
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	38	(61)
	<b>(25,341)</b>	<b>9,472</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	141,543	143,698
Комиссия по расчетным операциям	60,952	43,136
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	7,418	7,158
Комиссия по выданным гарантиям	3,267	1,832
Комиссия по пластиковым картам	2,360	2,337
Комиссия по прочим операциям	1,882	1,590
	<b>217,422</b>	<b>199,751</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(8,831)	(3,505)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(5,355)	(6,053)
Комиссия за инкассацию	(3,634)	(2,941)
Комиссии по кассовым операциям	(1,736)	(6)
Прочие комиссионные расходы	(945)	-
	<b>(20,501)</b>	<b>(12,505)</b>
	<b>196,921</b>	<b>187,246</b>

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Заработная плата	64,434	44,163
Другие краткосрочные выплаты	50,265	32,722
Отчисления в социальные фонды	22,944	15,918
	<b>137,643</b>	<b>92,803</b>
	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	18,129	8,343
Отчисления в систему страхования вкладов	14,195	8,874
Аренда помещений и земли	11,269	5,240
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	9,564	5,755
Реклама и маркетинг	8,459	4,549
Ремонт основных средств	7,532	3,406
Охрана	6,470	4,026
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	5,624	1,901
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	4,353	3,341
Содержание зданий и сооружений	4,306	2,369
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	3,474	2,698
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	2,451	3,291
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,482	898
Страхование персонала	975	113
Присвоение рейтинга кредитоспособности	885	-
Уплаченная госпошлина	534	-
Прочие	7,090	4,547
	<b>106,792</b>	<b>59,351</b>

## **24. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, 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 небалансовые 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).

#### **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.

### **Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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:

#### *(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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**.Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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 балансовом отчете, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Несмотря на то, что самый большой резерв создается по последним двум категориям, в абсолютном выражении, большая часть резерва приходится на вторую и третью категорию в прямом соотношении с обесцененными кредитами и однородными портфелями.

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	2008			2007		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	6.18	-	-	13.38	-	-
II	69.73	15.63	1.91	71.05	42.26	4.48
III	20.21	53.21	22.48	14.63	48.78	25.11
IV	2.67	17.02	54.50	0.56	3.77	51.00
V	1.21	14.14	99.82	0.39	5.19	100.00
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>8.54</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>7.53</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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Овердрафты	1,185	984
Срочные кредиты	743,293	517,403
Ипотечные кредиты	212,544	154,503
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	485,469	385,946
Малые и средние предприятия	3,326,965	2,637,291
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	38,583	64,346
Факторинг	6,680	9,486
	<b>4,814,719</b>	<b>3,769,959</b>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(233,746)</u>	<u>(118,488)</u>
	<b><u>4,580,973</u></b>	<b><u>3,651,471</u></b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	2008		2007	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	4,732,296	430,000	3,736,960	162,273
Просроченные, но не обесцененные	77,235	-	32,951	-
Обесцененные	5,188	4,144	48	-
	<b>4,814,719</b>	<b>434,144</b>	<b>3,769,959</b>	<b>162,273</b>
За минусом: резерва на обесценение	(233,746)	(4,144)	(118,488)	-
	<b>4,580,973</b>	<b>430,000</b>	<b>3,651,471</b>	<b>162,273</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 2008 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	7,167	17,390	<b>24,557</b>
II	1,185	647,593	183,774	<b>832,552</b>
III	-	27,580	-	<b>27,580</b>
IV	-	9,620	7,392	<b>17,012</b>
V	-	3,301	-	<b>3,301</b>
	<b>1,185</b>	<b>695,261</b>	<b>208,556</b>	<b>905,002</b>

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В итоге:

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

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2007 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	-	10,953	10,953
II	984	487,985	136,080	625,049
III	-	19,837	7,470	27,307
IV	-	449	-	449
	<b>984</b>	<b>508,271</b>	<b>154,503</b>	<b>663,758</b>

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2007 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Итого
I	162,946	312,129	18,271	-	493,346
II	223,001	1,774,577	43,575	1,898	2,043,051
III	-	520,813	2,500	-	523,313
III	-	13,172	-	-	13,172
IV	-	320	-	-	320
	<b>385,947</b>	<b>2,621,011</b>	<b>64,346</b>	<b>1,898</b>	<b>3,073,202</b>

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	10,953	493,346	504,299
II	625,049	2,043,051	2,668,100
III	27,307	523,313	550,620
IV	449	13,172	13,621
V	-	320	320
	<b>663,758</b>	<b>3,073,202</b>	<b>3,736,960</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

	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	17,417	10,747	10,137	5,993	<b>44,294</b>	39,631
Ипотечные кредиты	3,503	485	-	-	<b>3,988</b>	4,636
<b>Юридические лица</b>						
Малые и средние предприятия	-	243	6,047	21,470	<b>27,760</b>	23,890
Факторинг	761	-	-	432	<b>1,193</b>	
	<b>21,681</b>	<b>11,475</b>	<b>16,184</b>	<b>27,895</b>	<b>77,235</b>	<b>68,157</b>

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2007 г.:

	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	7,579	-	-	1,505	<b>9,084</b>	3,107
<b>Юридические лица</b>						
Малые и средние предприятия	3,359	43	38	12,840	<b>16,280</b>	34,439
Факторинг	4,445	1,971	877	294	<b>7,587</b>	
	<b>15,383</b>	<b>2,014</b>	<b>915</b>	<b>14,639</b>	<b>32,951</b>	<b>37,546</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*с) Индивидуально обесцененные кредиты*

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

	2008		2007	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Срочные кредиты	3,738	883	48	-
<b>Юридические лица</b>				
Факторинг	1,450	-	-	-
	<b>5,188</b>	<b>883</b>	<b>48</b>	<b>-</b>

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

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

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и му- ниципальные структуры	Факто- ринг	Итого
Сальдо на 1 января 2008	3,087	93,765	686	3,714	<b>101,252</b>
Начисление за период	15,194	88,071	58	-	<b>103,323</b>
Взысканные суммы	-	-	-	(2,125)	<b>(2,125)</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2008</b>	<b>18,281</b>	<b>181,836</b>	<b>744</b>	<b>1,589</b>	<b>202,450</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В итоге:

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

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2007 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2007	2	7,997	-	<b>7,999</b>
Начисление за период	28	7,664	1,545	<b>9,237</b>
Взысканные суммы	-	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2007</b>	<b><u>30</u></b>	<b><u>15,661</u></b>	<b><u>1,545</u></b>	<b><u>17,236</u></b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2007 году:

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и му- ниципальные структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2007	2,070	83,067	1,140	-	<b>86,277</b>
Начисление за период	1,017	11,247	-	3,714	<b>15,978</b>
Списанные кредиты	-	(549)	-	-	<b>(549)</b>
Взысканные суммы	-	-	(454)	-	<b>(454)</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2007</b>	<b><u>3,087</u></b>	<b><u>93,765</u></b>	<b><u>686</u></b>	<b><u>3,714</u></b>	<b><u>101,252</u></b>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2007	7,999	86,277	<b>94,276</b>
Начисление за период	9,237	15,928	<b>25,215</b>
Списанные кредиты	-	(549)	<b>(549)</b>
Взысканные суммы	-	(454)	<b>(454)</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2007</b>	<b><u>17,236</u></b>	<b><u>101,252</u></b>	<b><u>118,488</u></b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 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 15. 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 2008 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,083,091	109,804	-	1,192,895
Обязательные резервы в Банке России	7,397	-	-	7,397
Средства в других банках	430,000	-	-	430,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,541	-	-	95,541
Кредиты и авансы клиентам	4,580,973	-	-	4,580,973
Инвестиции в дочернюю компанию	38,189	-	-	38,189
Прочие активы	24,513	-	-	24,513
Основные средства	259,461	-	-	259,461
	<b>6,519,165</b>	<b>109,804</b>	<b>-</b>	<b>6,628,969</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	96,000	-	-	96,000
Средства клиентов	5,090,371	-	175,000	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,017	-	-	11,017
Отложенное налоговое обязательство	55,804	-	-	55,804
Прочие обязательства	9,456	-	-	9,456
	<b>5,262,648</b>	<b>-</b>	<b>175,000</b>	<b>5,437,648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,256,517</b>	<b>109,804</b>	<b>(175,000)</b>	<b>1,191,321</b>

**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.

## **Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Валютный риск**

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

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

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,064,098	50,663	78,134	<b>1,192,895</b>
Обязательные резервы в Банке России	7,397	-	-	<b>7,397</b>
Средства в других банках	430,000	-	-	<b>430,000</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,541	-	-	<b>95,541</b>
Кредиты и авансы клиентам	4,568,303	11,012	1,658	<b>4,580,973</b>
Инвестиции в дочернюю компанию	24,513	-	-	<b>24,513</b>
Прочие активы	38,036	133	20	<b>38,189</b>
Основные средства	259,461	-	-	<b>259,461</b>
	<b>6,487,349</b>	<b>61,808</b>	<b>79,812</b>	<b>6,628,969</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	96,000	-	-	<b>96,000</b>
Средства клиентов	5,120,500	61,988	82,883	<b>5,265,371</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,017	-	-	<b>11,017</b>
Отложенное налоговое обязательство	55,804	-	-	<b>55,804</b>
Прочие обязательства	9,237	160	59	<b>9,456</b>
	<b>5,292,558</b>	<b>62,148</b>	<b>82,942</b>	<b>5,437,648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,194,791</b>	<b>(340)</b>	<b>(3,130)</b>	<b>1,191,321</b>

По состоянию на 31 декабря 2007 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>787,354</b>	<b>46,618</b>	<b>10,779</b>	<b>844,751</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	<b>На 31 декабря 2008</b>		<b>На 31 декабря 2007</b>	
	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>
Укрепление доллара США на 5%	-----	-----	1,727	1,727
Ослабление доллара США на 5%	-----	-----	(1,727)	(1,727)
Укрепление евро на 5%	-----	-----	548	548
Ослабление евро на 5%	-----	-----	(548)	(548)
Укрепление евро на 30%	304	304	-----	-----
Ослабление евро на 30%	(304)	(304)	-----	-----

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство Банка осуществляет мониторинг риска ликвидности. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2008 года по срокам, оставшимся до погашения. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, таким образом, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

В течении 2007 и 2008 годов, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года:

	<b>Требования, установленные ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2008</b>	<b>31 декабря 2007</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	77.6%	39.3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	109.9%	53.3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	35.8%	46.3%

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	<b>До востребован ия 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 неопределе нным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,192,895	-	-	-	-	1,192,895
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	7,397	7,397
Средства в других банках	430,000	-	-	-	-	430,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,541	-	-	-	-	95,541
Кредиты и авансы клиентам	207,383	1,290,422	1,347,210	1,721,284	14,674	4,580,973
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	24,513	24,513
Прочие активы	29,837	1,252	608	4,597	1,895	38,189
Основные средства	-	-	-	-	259,461	259,461
<b>Итого активов</b>	<b>1,955,656</b>	<b>1,291,674</b>	<b>1,347,818</b>	<b>1,725,881</b>	<b>307,940</b>	<b>6,628,969</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	6,100	24,100	65,800	-	96,000
Средства клиентов	1,897,010	1,021,071	1,409,990	937,300	-	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,017	-	-	-	-	11,017
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	55,804	55,804
Прочие обязательства	8,210	1,101	-	-	145	9,456
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,916,237</b>	<b>1,028,272</b>	<b>1,434,090</b>	<b>1,003,100</b>	<b>55,949</b>	<b>5,437,648</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>39,419</b>	<b>263,402</b>	<b>(86,272)</b>	<b>722,781</b>	<b>251,991</b>	<b>1,191,321</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года</b>	<b>39,419</b>	<b>302,821</b>	<b>216,549</b>	<b>939,330</b>	<b>1,191,321</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(802,440)</b>	<b>(514,361)</b>	<b>(125,318)</b>	<b>634,898</b>	<b>844,751</b>	

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.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	8.55	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.52	10.85	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.24	11.92	13.39	13.82	20.53
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8.82	10.90	-	10.90	-
Средства клиентов	2.56	10.60	10.10	10.80	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6.51	-	-	-

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2008 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 31,293 тыс. руб. (2007: 1% или на 8,243 тыс. руб.) 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 2008 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).

	<b>До востребования 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>Активы</b>						
Средства в других банках	430,000	-	-	-	-	<b>430,000</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94,253	-	-	-	-	<b>94,253</b>
Кредиты и авансы клиентам	207,383	1,290,422	1,347,210	1,721,284	14,674	<b>4,580,973</b>
<b>Итого активов</b>	<b>731,636</b>	<b>1,290,422</b>	<b>1,347,210</b>	<b>1,721,284</b>	<b>14,674</b>	<b>5,105,226</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	6,100	24,100	65,800	-	<b>96,000</b>
Средства клиентов	1,397,348	1,021,071	1,409,990	937,300	-	<b>4,765,709</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,397,348</b>	<b>1,027,171</b>	<b>1,434,090</b>	<b>1,003,100</b>	<b>-</b>	<b>4,861,709</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(665,712)</b>	<b>263,251</b>	<b>(86,880)</b>	<b>718,184</b>	<b>14,674</b>	<b>243,517</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года</b>	<b>(665,712)</b>	<b>(402,461)</b>	<b>(489,341)</b>	<b>228,843</b>	<b>243,517</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года</b>	<b>(946,311)</b>	<b>(645,747)</b>	<b>(257,471)</b>	<b>498,268</b>	<b>514,910</b>	

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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.

	2007			2006		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	7.71	-	-	8.51	9.00	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.38	-	-	10.66	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.51	11.69	14.00	13.48	11.35	9.80
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	11.50	-	-	10.56	8.00	-
Средства клиентов	9.63	8.01	7.23	7.26	5.47	6.09
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6.51	-	-

#### 25. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
<b>Акционеры</b>	
REKHA HOLDINGS LIMITED	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
<b>Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров</b>	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Посейдон»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

**Прочие, включая Руководство Банка**

Березин Олег Юрьевич  
Попов Николай Васильевич  
Назаров Сергей Петрович  
Журавлев Михаил Владимирович  
Филипченко Алексей Викторович  
Репняков Владимир Анатольевич  
Втюрин Александр Юрьевич  
Скобелева Ирина Анатольевна  
Анисимова Галина Николаевна  
Просвирина Любовь Николаевна  
Пестов Олег Владимирович

По состоянию на 31 декабря 2007 года связанные стороны Банка включали в себя:

<b>Наименование связанной стороны</b>	<b>Сфера деятельности</b>
<b>Акционеры</b>	
РЕКНА HOLDINGS LIMITED	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
<b>Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров</b>	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Посейдон»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	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	
Скобелева Ирина Анатольевна	
Анисимова Галина Николаевна	
Просвирина Любовь Николаевна	
Пестов Олег Владимирович	

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	289,994	452	290,446	3,651,471
Выданные за год	-	596,220	4,506	600,726	-
Возвращенные за год	-	(618,182)	(2,284)	(620,466)	-
<b>На конец года</b>	-	<b>268,032</b>	<b>2,674</b>	<b>270,706</b>	<b>4,814,719</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(21,626)	(77)	(21,703)	(233,746)
<b>Прочие активы (наращенный процентный доход)</b>	-	<b>1,162</b>	<b>27</b>	<b>1,189</b>	<b>38,189</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало года	31	344	1,022	1,397	1,680,764
Поступление за год	190,695	3,705,155	22,031	3,917,881	-
Списание за год	(189,840)	(3,705,413)	(21,506)	(3,916,759)	-
<b>На конец года</b>	<b>886</b>	<b>86</b>	<b>1,547</b>	<b>2,519</b>	<b>1,754,219</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало года	200,000	-	6,739	206,739	2,347,062
Поступление за год	400,000	-	14,252	414,252	-
Списание за год	(425,000)	-	(15,945)	(440,945)	-
<b>На конец года</b>	<b>175,000</b>	<b>-</b>	<b>5,046</b>	<b>180,046</b>	<b>3,511,152</b>



**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	41,681	111	41,792	720,394
<b>Процентные расходы по:</b>					
Срочным депозитам	20,119	-	627	20,746	308,074
Текущим счетам	-	14	59	73	20,476
<b>Комиссионный доход</b>					
от расчетных операций	104	143	-	247	60,952
от операций с пластиковыми картами	14	38	-	52	2,360
Зарплата и премии	-	-	19,559	19,559	137,643
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-
<b>Забалансовые счета</b>					
Кредитные обязательства условного характера	-	285	-	285	234,234

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2007 и соответствующих доходах и расходах за 2007 год представлена ниже:

	Акционер- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	52,624	144,767	834	198,225	1,842,797
Выданные за год	-	795,009	6,362	801,371	-
Возвращенные за год	(52,624)	(649,782)	(6,744)	(709,150)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>289,994</b>	<b>452</b>	<b>290,446</b>	<b>3,769,959</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	<b>-</b>	<b>(4,185)</b>	<b>-</b>	<b>(4,185)</b>	<b>(118,488)</b>
<b>Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
На начало года	-	-	-	-	112,276
Купленные за год	-	2,001	-	2,001	-
Проданные за год	-	(2,001)	-	(2,001)	-
<b>На конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274,565</b>
<b>Прочие активы (наращенный процентный доход)</b>					
	-	1,053	-	1,053	28,496

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

**Текущие счета**

На начало года	2,280	83	1,128	3,491	1,166,449
Поступление за год	423,926	4,270,894	24,137	4,718,957	-
Списание за год	(426,175)	(4,270,633)	(24,243)	(4,721,051)	-

**На конец года** **31** **344** **1,022** **1,397** **1,680,764**

**Срочные счета и депозиты**

На начало года	-	-	3,518	3,518	1,076,704
Поступление за год	200,000	-	17,754	217,754	-
Списание за год	-	-	(14,533)	(14,533)	-

**На конец года** **200,000** **-** **6,739** **206,739** **2,347,062**

**Выпущенные векселя  
Банка**

На начало года	-	-	-	-	54,144
Выпущенные за год	-	14,000	-	14,000	-
Выкупленные за год	-	(14,000)	-	(14,000)	-

**На конец года** **-** **-** **-** **-** **46,772**

**Доходы и расходы  
Процентный доход по  
кредитам**

	-	27,885	177	28,062	392,091
--	---	--------	-----	--------	---------

**Процентные расходы по:**

Срочным депозитам	2,904	-	670	3,574	129,091
Текущим счетам	-	5	-	5	16,294

**Комиссионный доход по  
выданным гарантиям**

	-	17	-	17	217,422
--	---	----	---	----	---------

**Зарплата и премии** **-** **-** **14,297** **14,297** **90,675**

**Объявленные дивиденды** **12,601** **120** **21** **12,742** **22,500**

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Банка, являющимся сотрудниками Банка, в 2008 году составили 19,029 тыс. руб. (2007: 13,888 тыс. руб.) в т.ч. заработная плата 6,651 тыс. руб. (2007: 5,103 тыс. руб.), другие краткосрочные выплаты 12,378 тыс. руб. (2007: 8,785 тыс. руб.). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2008 году составили 530 тыс. руб. (в 2007: 409 тыс. руб.).

**26. Управление капиталом**

Цели Банка при управлении капиталом, который имеет более широкое понятие, чем собственный капитал при составлении балансовой отчетности, заключаются в следующем:

- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- обеспечить способности Банка функционировать непрерывно для обеспечения прибыли акционеров;
- сохранять собственные средства Банка для поддержания развития его бизнеса.

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление капиталом (продолжение)**

Контроль за достаточностью капитала и использованием нормативного капитала ежедневно осуществляется руководством Банка, с применением методов, в соответствии с нормами, разработанными ЦБРФ с целью контроля.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе

Уровень достаточности капитала для Банка установлен ЦБ РФ. В настоящее время банки должны поддерживать достаточность капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе РСБУ (2007: 10%). Более того, Система Страхования Вкладов установило минимальный уровень достаточности капитала в размере 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущих лет. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года составлял 19.06% (2007: 15.99%).

Одна из приоритетных целей Банка в отношении капитала это выполнение указанных требований по поддержанию достаточности капитала.

Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета, на 31 декабря 2008 года составил 22.35% (2007: 20.00%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%.

Ниже приведена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	627,198	507,198
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки	(14,773)	(14,773)
Нераспределенная прибыль	494,426	307,271
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1,106,851</b>	<b>799,696</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки основных средств	69,697	30,282
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки	14,773	14,773
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>84,470</b>	<b>45,055</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>5,331,185</b>	<b>4,220,294</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>22.35%</b>	<b>20.00%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>20.76%</b>	<b>18.95%</b>

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2008 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление капиталом (продолжение)**

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

<b>Фактор риска</b>	<b>Описание</b>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
20%	Задолженность кредитных организаций ОЭСР
20%	Задолженность кредитных организаций вне ОЭСР со сроками погашения менее года
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
0%	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
20%	Гарантии, выданные кредитным организациям ОЭСР
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

**27. События после отчетной даты**

***Просрочки по кредитам и обесценение***

В настоящее время существует множество различных оценок величины просроченной задолженности в России на конец 2008 года. По данным ЦБ РФ просроченная задолженность составляет в среднем 2% от кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года, и к концу 2009 года доля просроченной задолженности достигнет 10%. В тоже время рейтинговое агентство Standard & Poor's недавно опубликовало данные о том, что доля просроченных кредитов в настоящее время уже составляет 10%, и к концу 2009 года достигнет 15%. Не представляется возможным оценить насколько существенным будет эффект от дальнейшего увеличения просроченной задолженности на Банк после отчетной даты .