

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

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года и
Независимое аудиторское заключение**

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года и
Независимое аудиторское заключение

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности Группы	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Обязательные резервы в Банке России	20
7. Средства в других банках	21
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
10. Кредиты и авансы клиентам	25
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	27
12. Прочие активы	28
13. Основные средства	29
14. Средства других банков	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Отложенные налоговые обязательства	32
18. Прочие обязательства	34
19. Акционерный капитал	34
20. Будущие платежи и условные обязательства	35
21. Инвестиции в дочернии компании	37
22. Резервы на возможные потери	37
23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	37
24. Комиссионные доходы и расходы	38
25. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	38
26. Управление финансовыми рисками	39
27. Операции со связанными сторонами	59
28. Управление капиталом	63

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 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 его дочерних компаний (далее - «Группа») 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 Группы.

В Группе 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

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер

07 июня 2011 года

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года и
Независимое аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету директоров ОАО КБ «Хлынов» и его дочерних компаний («Группа»)

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), и его дочерних компаний (вместе - «Группа») которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчет о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

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

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Данная ответственность включает поддержание работы систем внутреннего контроля, относящихся к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности без существенных искажений данных, которые могут возникнуть в результате мошеннических действий или человеческой ошибки.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, данная консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

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

07 июня 2011 года

Перевод с английского оригинала

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2010	2009
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	908,362	1,088,442
Обязательные резервы в Банке России	6	58,274	44,202
Средства в других банках	7	1,075,000	730,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,522,478	217,753
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	50,488	-
Кредиты и авансы клиентам	10	5,749,913	4,908,771
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	117,151	97,823
Прочие активы	12	226,898	199,299
Основные средства	13	282,645	243,178
Инвестиционная недвижимость	13	81,328	72,028
Итого активов		10,072,537	7,601,496
Обязательства			
Средства других банков	14	245	25,800
Средства клиентов	15	8,737,403	6,294,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	5,201	4,013
Отложенные налоговые обязательства	17	32,040	35,771
Прочие обязательства	18	46,653	44,482
Итого обязательств		8,821,542	6,404,694
Капитал			
Уставный капитал	19	618,450	618,450
Нераспределенная прибыль		585,676	530,982
Фонд переоценки основных средств		46,869	47,370
Итого капитал		1,250,995	1,196,802
Итого обязательств и капитала		10,072,537	7,601,496
Условные обязательства кредитного характера	20	702,154	366,356

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 07 июня 2011 года

Н. В. Попов
Председатель Правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		618,537	666,972
Кредиты и авансы физическим лицам		188,982	175,974
Инвестиции в лизинг		25,137	32,879
Ценные бумаги		64,555	18,808
Обязательства кредитных организаций		30,119	42,986
		927,330	937,619
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(551,782)	(468,468)
Срочные депозиты юридических лиц		(15,308)	(28,562)
Долговые ценные бумаги		-	-
Остатки на текущих/расчетных счетах		(12,704)	(19,069)
Срочные депозиты кредитных организаций		(951)	(7,195)
		(580,745)	(523,294)
Чистый процентный доход		346,585	414,325
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	22	(132,646)	(257,504)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		213,939	156,821
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	24	205,838	176,055
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23	17,047	20,743
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54,554	31,021
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(38,125)	(7,828)
Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств		2,020	2,020
Прочие операционные доходы		24,899	9,715
Операционный доход		480,172	388,547
Затраты на персонал	25	(172,385)	(145,154)
Административные и прочие операционные расходы	25	(114,565)	(118,679)
Износ и амортизация	13	(14,504)	(17,094)
Операционные расходы		(301,454)	(280,927)
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных		(34,714)	-
Прибыль до налогообложения		144,004	107,620
Расходы по налогу на прибыль	17	(29,311)	(12,938)
Прибыль за период		114,693	94,682
Прочая совокупная прибыль			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	(22,327)
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств за счет нераспределенной прибыли		501	-
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		(501)	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		114,693	72,355

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		790,725	881,380
Проценты уплаченные		(559,286)	(525,046)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		81,186	18,808
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		53,697	31,021
Доходы от реализации основных средств		2,020	2,020
Комиссии полученные		229,546	196,529
Комиссии уплаченные		(23,314)	(20,474)
Прочие операционные доходы полученные		10,674	9,715
Прочие операционные расходы уплаченные		(287,515)	(247,211)
Налог на прибыль уплаченный		(32,189)	(29,624)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		265,544	317,118
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(14,072)	(36,805)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(1,296,771)	(101,466)
Средства в других банках		(337,702)	(299,505)
Кредиты и авансы клиентам		(1,016,355)	(716,317)
Прочие активы		72,361	(194,941)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(25,555)	(70,200)
Средства клиентов		2,443,173	1,023,940
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,189	(7,004)
Прочие обязательства		(9,520)	13,629
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		82,292	(71,551)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(94,347)	(22,485)
Приобретение финансовых активов до погашения		(50,072)	
Выручка от реализации основных средств		-	(3)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(144,419)	(22,488)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(60,500)	(59,747)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(19,328)	57,158
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(79,828)	(2,589)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(38,125)	(7,828)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(180,080)	(104,456)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,088,442	1,192,898
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	908,362	1,088,442

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2009	618,450	69,697	496,800	1,184,947
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	(60,500)
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(22,327)	94,682	72,355
Сальдо на 01 января 2010	618,450	47,370	530,982	1,196,802
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	(60,500)
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(501)	115,194	114,693
Сальдо на 01 января 2011	618,450	46,869	585,676	1,250,995

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулируемыми банковскую деятельность, Группа должна использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 347,354 (2009: 280,591).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию о КБ «Хлынов» (ОАО) («Банк») и его дочерних компаниях (вместе «Группа»). Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБРФ №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 Группы является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области.

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 27 дополнительных офисов, 7 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2010 года среднесписочная численность работников Группы составила 495 человек (2009: 435 человек).

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

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

Банк владеет 100% ООО «Хлынов-Дом» и осуществляет контроль над компанией, которая была приобретена в 2010 году и которая была консолидирована. Деятельность компании сосредоточена на операциях с недвижимостью.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2009 году влияние последствий экономического кризиса сказывалось все меньше. Фактически наблюдалась восстановительная динамика, и общая экономическая ситуация в России улучшилась. Такое положение вещей было характерно для многих стран во всем мире, кроме США и Европы.

Позитивный тренд в российской экономике сохранялся и в течение 2010 года. Валовой внутренний продукт вырос примерно на 4%, в то время как промышленное производство поднялось примерно на 8%. Курс российского рубля был довольно стабилен в течение года – на начало и на конец периода составлял примерно 30 рублей за доллар США. Индекс ММВБ вырос на 22% в 2010 году – это был лучший показатель динамики фондового рынка в мире за последние два года. Внешний долг России хотя и вырос за этот год на 3,3% до 483 млрд. долларов США, все же оставался на относительно низком уровне по сравнению с другими западными странами. Совокупная денежная масса в России увеличилась на 18%, и инфляция оставалась достаточно высокой - 9%.

Все это положительно сказалось на состоянии банковского сектора. По оценке Министерства Финансов доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле находилась на уровне 7,3% для потребительского кредитования и 5,6% для корпоративного сектора, что немного отличны от показателей 6,8% и 6,1% соответственно и демонстрируют снижение по сравнению с прошлым годом. В течение года были проведены необходимые реструктуризации задолженности, и уже сейчас объемы кредитования снова возрастают с появлением качественных заемщиков. Все это в целом привело к улучшению показателей рентабельности банковского сектора.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Консолидированная финансовая отчетность Группы 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 Группы ведется в соответствии с Российскими Стандартами о бухгалтерского учета. (РСБУ).

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

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

б) Применение оценок и суждений

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 Группы текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Наиболее существенными являются оценки необходимого уровня резервов на возможные потери.

(i) Обесценение кредитов

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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

Группа ежеквартально рассматривает все активы на предмет обесценения. Прежде чем признать убытки от обесценения актива в отчете о прибылях и убытках Группа оценивает все данные, которые могут быть доказательством уменьшения будущих денежных потоков по нему. Руководство Группы 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, Группа использует последнюю цену предложения на рынке, если это возможно. Если это невозможно применить, то используется методика оценки или допущений.

(iv) Операции со связанными сторонами

В рамках своей обычной деятельности Группа 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

Группа применяет нормы амортизации на основе оценки периода использования основных средств. Руководство Группы 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. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

В течение отчетного года вступили в силу или были изменены следующие стандарты:

МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности	1 июля 2009 1 января 2010
МСФО 2	Выплаты на основе долевых инструментов	1 июля 2009
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 января 2010
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1 июля 2009 1 января 2010
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 июля 2009
МСФО 8	Операционные сегменты отчетности	1 января 2010
МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности	1 июля 2009 1 января 2010

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСБУ 7	Отчет о движении денежных средств	1 июля 2009
МСБУ 17	Аренда	1 января 2010
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 июля 2009
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации	1 июля 2009
МСБУ 36	Обесценение активов	1 января 2010
МСБУ 38	Нематериальные активы	1 июля 2009
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	1 июля 2009 1 января 2010

Интерпретации Международного Комитета по Интерпретации Финансовой Отчетности:

КИМФО 9	Переоценка встроенных производных инструментов	1 июля 2009
КИМФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные	1 июля 2009

Новые Интерпретации Международного Комитета по Интерпретации Финансовой Отчетности:

КИМФО 17	Распределение неденежных активов владельцам	1 июля 2009
КИМФО 18	Переводы активов, полученных от клиентов	1 июля 2009

По состоянию на отчетную дату следующие интерпретации и изменения к уже существующим стандартам вступили в силу, но не являлись обязательными к применению в периоды ранее указанных.

Изменения в существующих стандартах:

МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности	1 июля 2010 1 января 2011
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2010
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 января 2011 1 июля 2011
МСФО 9	Финансовые инструменты	1 января 2013
МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности	1 января 2011
МСБУ 24	Раскрытие информации по связанным сторонам	1 января 2011
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 февраля 2010
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и	1 февраля 2010
МСБУ 34	Промежуточная Финансовая Отчетность	1 января 2011

Интерпретации:

КИМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010
----------	--	-------------

Изменения в существующих интерпретациях:

КИМФО 13	Программы лояльности потребителей	1 января 2011
КИМФО 14	Лимиты по установленным льготам, активам, минимальные требования по финансированию и их взаимосвязь	1 января 2011

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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.

b) Учет инфляции

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2009 и 2010 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.

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

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,038,967	123,192	996,014	80,707
Упущенная выгода по кредитам	(28,105)	(368)	(368)	217
Дополнительный резерв по кредитам	220,494	189,751	189,751	(5,162)
Переоценка инвестиций в лизинг	1,826	(4,919)	6,745	(12,992)
Начисление процентных расходов/доходов	16,365	(2,502)	18,867	16,337
Выбытие МБП	(650)	(615)	(35)	429
Дополнительный износ	(3,558)	(2,189)	(914)	(2,655)
Переоценка ценных бумаг	453	-	274	-
Восстановление ОС	12,751	3,585	11,129	2,080
Расходы налога на прибыль	(32,040)	(3,731)	(35,771)	16,686
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(5,805)	(1,361)	(4,444)	(1,255)
Переоценка основных средств	10,382	-	7,964	-
Амортизированная стоимость финансовых активов	416	416	-	-
Расходы на персонал	(3,330)	(3,330)	-	-
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(3,465)	(3,465)	-	-
Прочее	26,294	(855)	7,590	290
Международные стандарты финансовой отчетности	1,250,995	114,693	1,196,802	94,682

Основы составления отчетности (продолжение)

г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила 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

а) Консолидация

Дочерние и ассоциированные компании представляют собой компании, в которых Банк прямо или косвенно имеет возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвилл. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам, включая нереализованные доходы и расходы по операциям между компаниями группы, взаимоисключаются.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

б) Учет финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда она 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

e) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Группа 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.

При расчете эффективной процентной ставки рассчитывается амортизированная цена и распределяется процентная прибыль или расход финансового инструмента в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка учитывает получение денег в будущем, по сроку погашения, или в краткосрочный период по учетной стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, Группа оценивает денежные потоки, принимая во внимание условия договора финансовых инструментов, но не учитывает потери по кредитам в будущем. Расчет включает в себя уплаченные и полученные выплаты между сторонами по контракту, которые составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, операционных издержек, а также выплат и обесцениваний.

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

Ценные бумаги, 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 или нереализованные прибыль или потери от торговой деятельности отражены в отчете о прибылях убытках за период, в который произошло изменение. Процентный доход от продажи ценных бумаг отражается в отчете о прибылях убытках как процентный доход по ценным бумагам.

Принципы учетной политики (продолжение)

Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой (стандартная процедура покупки и продажи), отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на данный актив.

г) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

i) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, средств в других банках, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в состав 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

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

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

к) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

При составлении финансовой отчетности, Группа 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, которые Группа также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают 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;
- 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 Группа 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 Группа 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. Группа 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 Группы, учитывающей вид средств, залога, тип промышленности, сроки и другие необходимые факторы). Оценка будущих потоков денежных средств группы уменьшается вследствие действия факторов риска, снижающих способность дебиторов, входящих в группу, погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Группа 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

(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.

l) Договоры финансовой гарантии

Потенциальные обязательства по данным договорам изначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на дату выдачи гарантии. Их справедливая стоимость оценивается исходя из стоимости по, полученной по контракту, за исключением случаев, когда справедливая стоимость оценивается по нерыночным ставкам.

Впоследствии потенциальное обязательство амортизируется прямолинейным способом, исходя из срока, оставшегося до погашения, поскольку это представляет собой снижение потенциального обязательства.

Оценка контрагентов проводится на регулярной основе, используя методику оценки обесценения кредитов, описанную в п. 4 (j). В случае возникновения факта обесценения, справедливая стоимость выданной гарантии переоценивается в отношении резерва согласно МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и Условные Активы».

m) Основные средства

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

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

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

п) Инвестиционная недвижимость

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

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

о) Операционная аренда

Договора аренды, которые заключает Группа, классифицируются как первичные операционные активы. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

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

р) Финансовый лизинг

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») представляет собой требования по получению лизинговых платежей и отражается в статье «Чистые инвестиции в финансовый лизинг». Разница между валовой суммой требований по получению лизинговых платежей и их дисконтированной стоимостью раскрывается как незаработанный финансовый доход.

Доходы от лизинга распределяются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Доходы от лизинга отражаются по строке «Процентный доход от инвестиций в лизинг» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

Принципы учетной политики (продолжение)

q) Средства кредитных организаций и клиентов

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

r) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

s) Резервы

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

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

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

t) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Группа 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. Группа не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений

u) Уставный капитал

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

v) Дивиденды

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

Принципы учетной политики (продолжение)

в) 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.

х) Процентные доходы и расходы

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

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

у) Доходы по вознаграждениям и комиссиям

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту.

Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, отражаются в соответствии с условиями договора по принципу учета времени.

z) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года официальный курс ЦБ РФ составил 30.4769 руб. и 30.2442 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 40.3331 руб. и 43.3883 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Наличные средства	456,258	485,065
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	201,264	52,677
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	26,044	16,252
- других стран	194,174	524,268
	<u>220,218</u>	<u>540,520</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>30,622</u>	<u>10,180</u>
	<u>908,362</u>	<u>1,088,442</u>

На 31 декабря 2010 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 194,174 или 88.17% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2009: 524,268 или 96.99%).

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Рейтинг BBB+	4,529	1
Рейтинг BBB	15,666	531,949
Рейтинг BBB-	194,174	2,994
Рейтинг B +	35	-
Рейтинг B	-	340
Рейтинг B-	-	183
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>5,814</u>	<u>5,053</u>
	<u>220,218</u>	<u>540,520</u>

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

6. Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. 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, и поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	2010	2009
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	1,075,000	733,649
	1,075,000	733,649
За вычетом: Резервы на возможные потери	-	(3,649)
	1,075,000	730,000

На 31 декабря 2010 года 97.7% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ (2009: 85.2%)

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

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

	2010	2009
Облигации кредитных организаций	538,704	51,906
Корпоративные облигации	494,876	45,264
Векселя	279,721	43,403
Государственные и муниципальные облигации	166,574	41,864
Еврооблигации	37,551	32,644
Корпоративные акции	3,643	1,695
Акции кредитных организаций	1,409	974
	1,522,478	217,750

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

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

На 31 декабря 2010 года векселя представлены векселями ведущих российских банков номинированных в рублях с процентными ставками от 5.5% до 10.5% и сроками погашения от 1 января 2011 года до 6 декабря 2011 года. На 31 декабря 2010 года векселя на 70% от общего портфеля векселей номинированных в рублях представлены векселями Сбербанка (1-й среди российских банков по величине чистых активов) на общую сумму 195,436 с процентными ставками от 5.5% до 10.5% и сроками погашения от 1 января 2011 года до 24 октября 2011 года, а также векселями ОАО "Альфа-банк", "Московский кредитный банк" (открытое акционерное общество), ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад".

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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

- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2009 г. классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Муниципальные облигации	39,796	-
Облигации кредитных организаций	10,692	-
	<u>50,488</u>	<u>-</u>

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Кредиты и авансы клиентам	6,059,167	5,143,645
Ипотечные кредиты для продажи	255,224	246,703
Факторинг	7,586	7,355
	6,321,977	5,397,703
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(572,064)</u>	<u>(488,932)</u>
	<u>5,749,913</u>	<u>4,908,771</u>

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 7,594,147 (2009: 5,764,908).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агенство» (37.4% от общего объема продаж в 2010 году), ОАО «Ипотечное агенство Республики Татарстан» (31.5% от общего объема продаж в 2010 году), ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (31.1% от общего объема продаж в 2010 году). Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляются для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2010		2009	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,499,237	145,244	2,902,572	269,545
Строительство	960,277	18,146	330,253	16,898
Частные лица	767,051	132,376	648,904	78,360
Органы муниципального управления	520,376	3,356	592,149	13,136
Операции с недвижимым имуществом, аренда	289,097	122,024	102,049	45,250
Транспорт и связь	276,238	22,569	61,688	5,665
Промышленность обрабатывающая	274,744	23,755	167,222	16,130
Сельское хозяйство	181,246	19,610	98,483	5,093
Лесная промышленность	146,953	59,131	129,638	23,753
Гостиницы	38,877	1,369	15,020	211
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30,830	617	-	-
Машиностроение	19,100	750	-	-
Легкая промышленность	18,054	1,706	51,626	1,639
Социальные и персональные услуги, культура	17,667	9,726	16,882	7,969
Издательская деятельность	8,112	1,733	10,273	324
Рыболовство	5,000	150	2,750	83
Обслуживание жилого фонда	4,964	666	8,097	243
Медицина и туризм	1,578	47	5,734	172
Добыча полезных ископаемых	932	932	932	932
Топливо-энергетический комплекс	909	18	1,050	53
Образование	904	27	373	11
Химическая	700	14	-	-
Спорт	550	138	367	92
Финансовая	-	-	338	-
Страхование	15	2	300	-
Прочие	3,342	100	4,300	129
	6,066,753	564,206	5,151,000	485,688
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	255,224	7,858	246,703	3,244
	6,321,977	572,064	5,397,703	488,932

По состоянию на 31 декабря 2010 года в отчете о совокупной прибыли отражена упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой, в сумме 34,714 (2009: 0).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 179,228 (2009: 140,413). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 12) и инвестиционной недвижимости (Примечание 13). Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 28 кредитов на общую сумму 28,371 (2009: 115 кредитов на общую сумму 151,212), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о движении резервов на возможные потери по кредитам клиентам представлена в Примечании 22.

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

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам, информация в Примечании 27.

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	153,277	125,593
За вычетом: процентов к получению	<u>(36,126)</u>	<u>(27,770)</u>
	<u>117,151</u>	<u>97,823</u>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2010 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	80,829	57,167
Между 1 годом и 5 годами	<u>72,448</u>	<u>59,984</u>
	<u>153,277</u>	<u>117,151</u>

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2009 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	<u>Минимальные лизинговые платежи</u>	<u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u>
Не позже, чем через 1 год	83,104	62,180
Между 1 годом и 5 годами	<u>42,489</u>	<u>35,643</u>
	<u>125,593</u>	<u>97,823</u>

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 34.80% годовых (2009: 40.20%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Изъятый залог	99,378	82,061
Накопленный процентный доход	60,673	56,166
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	57,991	56,377
Расчеты с бюджетом	8,144	4,199
Прочее	712	496
	<u>226,898</u>	<u>199,299</u>

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

В состав прочих активов входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 96,290 (2009: 68,385). На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем. По этой причине они не были включены в состав Основных средств или Инвестиционной недвижимости.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
На 31 декабря							
2008 года	3,652	211,737	5,460	27,711	35,661	15,245	299,466
Поступления	38	10,196	2,505	2,370	4,471	3,077	22,657
Перенос	-	15,673	-	-	-	(15,673)	-
Выбытия	-	-	-	(291)	(1,754)	-	(2,045)
Переоценка	-	26,291	-	-	-	-	26,291
На 31 декабря							
2009 года	3,690	211,315	7,965	29,790	38,378	2,649	293,787
Поступления	18	17,000	1,801	27,512	2,173	17,494	65,998
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(10,024)	(5,788)	(649)	(96)	-	(16,557)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря							
2010 года	3,708	218,291	3,978	56,653	40,455	20,143	343,228
Амортизация							
На 31 декабря							
2008 года	-	-	(2,494)	(15,254)	(20,110)	-	(37,858)
Отчисления за год	-	(3,964)	(1,357)	(6,432)	(5,341)	-	(17,094)
Списано при переоценке	-	3,964	-	-	-	-	3,964
Выбытия	-	-	-	198	181	-	379
На 31 декабря							
2009 года	-	-	(3,851)	(21,488)	(25,270)	-	(50,609)
Отчисления за год	-	(4,263)	(1,265)	(4,321)	(4,655)	-	(14,504)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	613	3,218	603	96	-	4,530
На 31 декабря							
2010 года	-	(3,650)	(1,898)	(25,206)	(29,829)	-	(60,583)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря							
2010 года	3,708	214,641	2,080	31,447	10,626	20,143	282,645
На 31 декабря							
2009 года	3,690	211,315	4,114	8,302	13,108	2,649	243,178
На 31 декабря							
2008 года	3,652	211,737	2,966	12,457	15,551	15,245	261,608

Основные средства застрахованы на общую сумму 1,220 (2009: 900).

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство Банка определило рыночную стоимость зданий и приняло решение, что сумма переоценки незначительно отличается от их балансовой стоимости.

В случае если здания Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 151,974 (2009: 138,623).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства и инвестиционная недвижимость (продолжение)

	Инвестиционная недвижимость
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2008 года	-
Поступления	72,028
Перенос	-
Выбытия	-
Переоценка	-
	72,028
На 31 декабря 2009 года	72,028
Поступления	9,300
Перенос	-
Выбытия	-
Переоценка	-
	81,328
На 31 декабря 2010 года	81,328
Амортизация	
На 31 декабря 2007 года	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
	-
На 31 декабря 2008 года	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
	-
На 31 декабря 2009 года	-
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2010 года	81,328
На 31 декабря 2009 года	72,028
На 31 декабря 2008 года	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В состав инвестиционной недвижимости входят четыре здания (2009: два здания), на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания сданы в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 2,085 (2009: 1,629). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 31 (2009: 15).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
ЛОРО счета	245	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	25,800
	<u>245</u>	<u>25,800</u>

По состоянию на 31 декабря 2009 года все межбанковские кредиты составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 11.5% и 12.5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2009 Группа передала залог ОАО «Российскому банку развития» на общую сумму 5,614.

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

15. Средства клиентов

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Физические лица		
Текущие счета	643,836	614,598
Срочные депозиты	5,383,030	4,052,633
	<u>6,026,866</u>	<u>4,667,231</u>
Прочие юридические лица		
Текущие счета	2,337,485	1,328,195
Срочные депозиты	255,190	214,504
	<u>2,592,675</u>	<u>1,542,699</u>
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	57,611	80,510
Срочные депозиты	60,251	4,188
	<u>117,862</u>	<u>84,698</u>
	<u>8,737,403</u>	<u>6,294,628</u>

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

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6,017,856	68.9	4,658,230	74.0
Торговля	1,355,463	15.5	1,006,019	16.0
Услуги	656,251	7.5	135,638	2.2
Строительство	349,468	4.0	245,940	3.9
Промышленность	128,195	1.4	81,158	1.3
Финансовая	57,474	0.7	10,136	0.1
Транспорт и связь	52,006	0.6	41,278	0.7
Прочее	32,466	0.4	25,541	0.4
Образование	25,298	0.3	26,169	0.4
Сельское хозяйство	20,311	0.2	14,202	0.2
Организации здравоохранения	19,180	0.2	23,691	0.4
Топливо-энергетический комплекс	18,007	0.2	14,392	0.2
Страхование	5,428	0.1	12,234	0.2
Итого средства клиентов	<u>8,737,403</u>	<u>100.0</u>	<u>6,294,628</u>	<u>100.0</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

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

Балансы по срочным депозитам и текущим счетам связанных сторон представлены в Примечании 27.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Векселя	5,201	4,013
	<u>5,201</u>	<u>4,013</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные Группой векселя были приобретены восемью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 38.45% (2009: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 53.0%).

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

17. Отложенные налоговые обязательства

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	33,042	29,624
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>(3,731)</u>	<u>(16,686)</u>
	<u>29,311</u>	<u>12,938</u>

В 2010 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2009: 20%).

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

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Прибыль до налогообложения	144,004	107,620
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	28,801	21,524
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(1,441)	(489)
Необлагаемые налогом позиции	<u>5,682</u>	<u>8,589</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>33,042</u>	<u>29,624</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые обязательства (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.

Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2009: 20%).

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

Влияние вычитаемых временных разниц	2010	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2009
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(37,903)	-	(718)	(37,185)
Дебиторская задолженность	1,595	-	(1,750)	3,345
Накопленная амортизация по основным средствам	32,118	-	13,995	18,123
Инвестиции в финансовый лизинг	(30,262)	-	(10,727)	(19,565)
Прочее	2,442	-	2,931	(489)
	(32,040)	-	3,731	(35,771)

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

Влияние вычитаемых временных разниц	2009	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2008
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(37,185)	-	2,402	(39,587)
Дебиторская задолженность	3,345	-	3,023	322
Накопленная амортизация по основным средствам	18,123	-	10,840	7,283
Инвестиции в финансовый лизинг	(19,565)	-	(4,145)	(15,420)
Прочее	(489)	-	4,566	(5,055)
	(35,771)	-	16,686	(52,457)

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

18. Прочие обязательства

	2010	2009
Кредиторская задолженность	26,976	37,803
Доходы будущих периодов	12,936	-
Налоги к уплате	3,775	5,133
Дивиденды к уплате	42	66
Накопленный процентный расход	-	7
Прочее	2,924	1,473
	46,653	44,482

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

19. Акционерный капитал

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

	2010			2009		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции	175	0.05	(8,748)	175	0.05	(8,748)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22,198			22,198
Итого уставный капитал			618,450			618,450

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2010 году объявленные дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) и общая сумма составила 60,500, (2009: дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) и общая сумма составила 60,500).

В 2010 году и в 2009 году Группа не увеличила уставный капитал.

	2010	2009
Дивиденды к выплате на 1 января	66	109
Дивиденды, объявленные в течение года	60,500	60,500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(60,515)	(60,543)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	51	66

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Акционерный капитал (продолжение)

Акционерами Группы являлись:

Акционер	2010 %	2009 %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	11.1	11.1
ООО «Норма»	10.0	10.0
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	9.3
ООО «Конкурент»	8.8	8.8
ООО «Страйк»	8.4	8.4
ООО «Стандарт»	7.8	6.0
ООО «Авангард»	7.3	7.3
Физические лица, имеющие менее 5 %(150)	10.8	10.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (19)	6.5	8.3
	100.0	100.0

19. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	2010	2009
Не более чем 1 год	2,234	2,632
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	31,901	45,074
Более 5 лет	5,451	-
	39,586	47,706

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Группы 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 Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	400,985	63,502
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	71,343	36,605
Гарантии выданные	<u>229,826</u>	<u>266,249</u>
	<u>702,154</u>	<u>366,356</u>

Производные финансовые инструменты

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (2009: сделка «своп»).

	<u>Условная сумма</u>		<u>Курс ЦБРФ</u>	
	<u>31 декабря 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>	<u>31 декабря 2010</u>	<u>31 декабря 2009</u>
Покупка рублей продажа долларов				
Менее одного месяца	30,477	148,197	30.4769	30.2442
Покупка рублей продажа евро				
Менее одного месяца	161,332	295,040	40.3331	43.3883

Валовый убыток и обязательство в размере 480 раскрывается отдельно в Отчете о совокупной прибыли и в прочих обязательствах.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

21. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк участвовал в капитале двух компаний: ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг и ООО «Хлынов-Дом», основной деятельностью которого являются операции с недвижимостью. Обе компании осуществляют свою деятельность на территории России. По состоянию на 31 декабря 2010 года доля участия Группы в капитале дочерних компаний составляла 100%. По состоянию на 31 декабря 2009 года доля участия Группы в капитале ООО «Лизинг-Хлынов» составляла 100%. ООО «Хлынов-Дом» была основана в 2010 году.

22. Резервы на возможные потери

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2008	4,144	230,933	235,077
Создание резервов/ (восстановление) резервов	(495)	257,999	257,504
31 декабря 2009	3,649	488,932	492,581
Создание / (восстановление) резервов	-	132,646	132,646
Списание за счет резерва	(3,649)	(49,514)	(53,163)
31 декабря 2010	-	572,064	572,064

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.

23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	2010	2009
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	9,873	19,806
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	7,074	924
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	100	13
	17,047	20,743

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

24. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	123,242	104,776
Комиссия по расчетным операциям	96,457	71,843
Комиссия по выданным гарантиям	3,824	6,372
Комиссия по пластиковым картам	2,021	2,016
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	1,885	9,281
Комиссионный доход от страховых компаний	1,030	-
Комиссия по прочим операциям	1,070	2,241
	<u>229,529</u>	<u>196,529</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(12,359)	(9,634)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(5,379)	(5,168)
Комиссия за инкассацию	(3,813)	(3,492)
Комиссионный расходы по продаже ипотечных кредитов	(1,430)	-
Комиссии по кассовым операциям	(377)	(1,198)
Комиссии по прочим операциям	(333)	(982)
	<u>(23,691)</u>	<u>(20,474)</u>
	<u>205,838</u>	<u>176,055</u>

25. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Заработная плата	101,014	74,185
Премии	39,636	44,975
Отчисления в социальные фонды	31,735	25,994
Затраты на персонал	<u>172,385</u>	<u>145,154</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2010	2009
Отчисления в систему страхования вкладов	21,248	16,070
Аренда помещений и земли	14,287	12,670
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	13,721	14,727
Реклама и маркетинг	8,396	7,282
Охрана	8,304	8,251
Содержание зданий и сооружений	7,831	5,774
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	6,531	9,237
Страхование недвижимости	5,608	13,493
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	4,750	4,615
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	4,148	4,127
Уплаченная госпошлина	3,822	1,581
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	3,480	2,687
Ремонт основных средств	2,114	4,254
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	1,905	1,618
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,365	1,115
Страхование персонала	165	546
Присвоение рейтинга кредитоспособности	-	98
Прочие	6,890	10,534
	114,565	118,679

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками в Группе 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

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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

а) Вычисление кредитного риска

(i) Кредиты и ссуды

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Группа 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 Группа 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 ЦБ РФ, включены в операционное руководство Группы. 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 Группа 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

Группа 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.

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

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

Ниже перечислены другие меры контроля и политики уменьшения рисков:

Управление финансовыми рисками (продолжение)

(i) Залог

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Группа установила 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 Группа 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 Группой от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Группы 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, Группа 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. Группа также контролирует сроки погашения кредитных обязательств, поскольку обязательства с более долгим сроком погашения подвержены большей степени риска, чем обязательства с более короткими сроками погашения

с) Обесценение и политика создания резервов

Обесценения 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Категория качества	2010			2009		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	20.04	-	-	5.87	-	-
II	61.33	7.23	1.35	72.37	7.67	1.27
III	10.38	27.10	29.99	10.37	15.07	17.42
IV	0.94	4.08	50.05	4.78	23.58	59.16
V	7.31	61.58	96.81	6.61	53.68	97.26
	100.00	100.00	11.49	100.00	100.00	11.99

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

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

Политика Группы 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 Группы, 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа 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>2010</u>	<u>2009</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	1,071	1,157
Срочные кредиты	765,981	647,808
Ипотечные кредиты	255,224	246,642
	<u>1,022,276</u>	<u>895,607</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	1,228,871	444,227
Малые и средние предприятия	3,435,616	3,458,440
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	520,376	592,074
Факторинг	7,585	7,355
Прочие	107,253	-
	<u>5,299,701</u>	<u>4,502,096</u>
	<u>6,321,977</u>	<u>5,397,703</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(572,064)</u>	<u>(488,932)</u>
	<u>5,749,913</u>	<u>4,908,771</u>

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	5,838,904	1,075,000	4,936,799	730,000
Просроченные, но не обесцененные	410,297	-	410,447	-
Обесцененные	72,776	-	50,457	3,649
	<u>6,321,977</u>	<u>1,075,000</u>	<u>5,397,703</u>	<u>733,649</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(572,064)</u>	-	<u>(488,932)</u>	<u>(3,649)</u>
	<u>5,749,913</u>	<u>1,075,000</u>	<u>4,908,771</u>	<u>730,000</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2010 г.:

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

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
I	563,380	327,693	370,000	1,381	-	1,262,454
II	625,563	2,259,345	140,376	4,351	-	3,029,635
III	-	509,242	10,000	403	87,869	607,514
IV	-	26,998	-	-	-	26,998
V	-	18,827	-	-	17,987	36,814
	1,188,943	3,142,105	520,376	6,135	105,856	4,963,415

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	4,604	1,262,454	1,267,058
II	832,171	3,029,635	3,861,806
III	13,784	607,514	621,298
IV	17,389	26,998	44,387
V	7,541	36,814	44,355
	875,489	4,963,415	5,838,904

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	6,038	15,578	21,616
II	1,157	456,088	211,053	668,298
III	-	36,731	874	37,605
IV	-	7,654	4,270	11,924
V	-	3,176	-	3,176
	1,157	509,687	231,775	742,619

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Итого
I	147,290	143,766	-	1,814	292,870
II	265,540	2,335,790	592,074	3,746	3,197,150
III	-	508,117	-	345	508,462
IV	-	179,939	-	-	179,939
V	-	15,759	-	-	15,759
	412,830	3,183,371	592,074	5,905	4,194,180

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	21,616	292,870	314,486
II	668,298	3,197,150	3,865,448
III	37,605	508,462	546,067
IV	11,924	179,939	191,863
V	3,176	15,759	18,935
	742,619	4,194,180	4,936,799

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 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
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	15,580	6,068	166	94,893	116,707	14,055
Ипотечные кредиты	4,781	-	-	10,969	15,750	7,947
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	30,000	30,000	3,000
Малые и средние предприятия	12,048	11,087	7	224,698	247,840	224,173
	32,409	17,155	173	360,560	410,297	249,175

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2009 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
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	17,180	15,538	10,964	78,767	122,449	61,755
Ипотечные кредиты	10,629	2,766	-	1,472	14,867	8,210
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	31,397	31,397	30,556
Малые и средние предприятия	7,648	6,883	3,518	223,685	241,734	175,484
	35,457	25,187	14,482	335,321	410,447	276,005

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 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 Группой в качестве обеспечения:

	2010		2009	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Срочные кредиты	14,330	-	15,672	3,508
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	9,928	-	-	-
Малые и средние предприятия	45,671	1,036	33,335	2,920
Факторинг	1,450	-	1,450	-
Прочие	1,397	-	-	-
Итого	72,776	1,036	50,457	6,428

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

	Овердраф ты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2010	93	78,267	3,244	81,604
Начисление за период	14	55,995	4,613	60,622
Списание за счет резерва	-	(1,993)	-	(1,993)
Сальдо на 31 декабря 2010	107	132,269	7,857	140,233

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципаль- ные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2010	15,641	377,011	13,137	1,539	-	407,328
Начисление за период	30,537	3,274	-	-	47,999	81,810
Списание за счет резерва	-	(47,521)	-	-	-	(47,521)
Взысканные суммы	-	-	(9,781)	(5)	-	(9,786)
Сальдо на 31 декабря 2010	46,178	332,764	3,356	1,534	47,999	431,831

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 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 2010	81,604	407,328	488,932
Начисление за период	60,622	81,810	142,432
Списание за счет резерва	(1,993)	(47,521)	(49,514)
Взысканные суммы	-	(9,786)	(9,786)
Сальдо на 31 декабря 2010	<u>140,233</u>	<u>431,831</u>	<u>572,064</u>

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

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2009	36	28,987	2,273	31,296
Начисление за период	57	49,280	971	50,308
Списанные кредиты	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2009	<u>93</u>	<u>78,267</u>	<u>3,244</u>	<u>81,604</u>

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

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и муниципальные структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2009	18,281	179,023	744	1,589	199,637
Начисление за период	(2,640)	197,988	12,393	(50)	207,691
Взысканные суммы	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2009	<u>15,641</u>	<u>377,011</u>	<u>13,137</u>	<u>1,539</u>	<u>407,328</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2009	31,296	199,637	230,933
Начисление за период	50,308	207,691	257,999
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2009	<u>81,604</u>	<u>407,328</u>	<u>488,932</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Балансовая стоимость залога

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

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2010 и на 31 декабря 2009 и их балансовая стоимость:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Недвижимость	4,574,283	2,807,109
Товар в обороте	1,087,941	986,336
Автотранспорт	999,081	892,750
Основные средства и оборудование	596,047	659,463
Ценные бумаги	336,795	419,250
Итого	<u>7,594,147</u>	<u>5,764,908</u>

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа 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 Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 16. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлено ниже:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	714,188	194,174	-	908,362
Обязательные резервы в Банке России	58,274	-	-	58,274
Средства в других банках	1,075,000	-	-	1,075,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,484,927	37,551	-	1,522,478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50,488	-	-	50,488
Кредиты и авансы клиентам	5,749,913	-	-	5,749,913
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	117,151	-	-	117,151
Прочие активы	226,898	-	-	226,898
Основные средства	282,645	-	-	282,645
Инвестиционная недвижимость	81,328	-	-	81,328
	9,840,812	231,725	-	10,072,537
Обязательства				
Средства других банков	245	-	-	245
Средства клиентов	8,736,608	1	794	8,737,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,201	-	-	5,201
Отложенные налоговые обязательства	32,040	-	-	32,040
Прочие обязательства	46,653	-	-	46,653
	8,820,747	1	794	8,821,542
Чистая балансовая позиция	1,020,065	231,724	(794)	1,250,995

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	639,890	556,912	-	1,196,802

Рыночный риск

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010		31 декабря 2010	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	152,248	121,798	21,775	17,420
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(152,248)	(121,798)	(21,775)	(17,420)

Валютный риск

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

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

Группа управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Группа 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 Группы составляются и утверждаются Начальником отдела Казначейских операций. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Группы также обсуждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, заседания которого проводятся регулярно.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	656,777	48,015	203,570	908,362
Обязательные резервы в Банке России	58,274	-	-	58,274
Средства в других банках	1,075,000	-	-	1,075,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,484,927	23,962	13,589	1,522,478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50,488	-	-	50,488
Кредиты и авансы клиентам	5,745,333	4,580	-	5,749,913
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	117,151	-	-	117,151
Прочие активы	224,951	1,947	-	226,898
Основные средства	282,645	-	-	282,645
Инвестиционная недвижимость	81,328	-	-	81,328
	9,776,874	78,504	217,159	10,072,537
Обязательства				
Средства других банков	-	244	1	245
Средства клиентов	8,629,009	48,609	59,785	8,737,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,201	-	-	5,201
Отложенные налоговые обязательства	32,040	-	-	32,040
Прочие обязательства	46,006	635	12	46,653
	8,712,256	49,488	59,798	8,821,542
Чистая балансовая позиция	1,064,618	29,016	157,361	1,250,995

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	757,668	143,409	295,725	1,196,802

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2010		На 31 декабря 2009	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30%	6,964	6,964	34,418	34,418
Ослабление доллара США на 30%	(6,964)	(6,964)	(34,418)	(34,418)
Укрепление евро на 30%	37,767	37,767	70,974	70,974
Ослабление евро на 30%	(37,767)	(37,767)	(70,974)	(70,974)

Риск ликвидности

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Группой. 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 Группы, а также процентного и валютного риска, которому подвергается Группа.

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 Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, однако стоит учитывать тот факт, что существующая кризисная ситуация в секторе может внести свои коррективы.

Группа 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 Группы с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2009 и 2010 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	27.4%	50.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	76.8%	77.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	93.6%	33.4%

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

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2010 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Группа осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	245	-	-	-	-	245
Средства клиентов	4,144,727	1,247,534	2,892,648	757,030	-	9,041,939
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,701	500	-	-	-	5,201
Прочие обязательства	20,465	19,245	2,239	3,112	1,592	46,653
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	32,040	32,040
Всего обязательств	4,170,138	1,267,279	2,894,887	760,142	33,632	9,126,078
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	3,819,001	1,990,921	2,461,792	2,440,096	728,801	11,440,611
Обязательства кредитного характера						
	13,992	199,087	296,140	192,935	-	702,154

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2009:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	248	3,962	18,806	6,079	-	29,095
Средства клиентов	2,699,943	1,220,950	1,486,795	1,345,122	1,946	6,754,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	-	-	4,013
Прочие обязательства	19,267	14,244	-	10,971	-	44,482
Налогообложение	-	-	-	-	35,771	35,771
Всего обязательств	2,723,471	1,239,156	1,505,601	1,362,172	37,717	6,838,117
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	2,221,824	1,973,596	2,318,676	1,461,754	550,398	8,526,248
Обязательства кредитного характера						
	100,311	168,892	97,153	-	-	366,356

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2010 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Процентный риск

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
Активы					
Средства в других банках	2.97	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.93	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	9.50	8.62	-
Кредиты и авансы клиентам	16.14	12.25	11.94	14.16	17.42
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	39.30	36.30	34.74	33.52	-
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3.41	9.81	10.72	7.03	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
Активы					
Средства в других банках	4.96	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.44	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19.03	17.87	16.39	16.95	17.74
Чистые инвестиции в финансовую аренду	42.50	41.70	41.10	37.50	-
Обязательства					
Средства других банков	-	11.50	11.50	12.50	-
Средства клиентов	5.12	12.34	12.11	12.63	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2010 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 11,495 (2009: 3% или на 21,751) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам.

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2010 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	1,075,000	-	-	-	-	1,075,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,517,425	-	-	-	-	1,517,425
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	10,692	39,796	-	50,488
Кредиты и авансы клиентам	104,104	1,294,381	1,861,762	2,378,109	100,943	5,739,299
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7,344	25,678	24,145	59,984	-	117,151
Итого активов	2,703,873	1,320,059	1,896,599	2,477,889	100,943	8,499,363
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3,432,741	1,106,214	2,753,127	738,357	-	8,030,439
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,701	500	-	-	-	5,201
Итого обязательств	3,437,442	1,106,714	2,753,127	738,357	-	8,035,640
Чистая ликвидность	(733,569)	213,345	(856,528)	1,739,532	100,943	463,723
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	(733,569)	(520,224)	(1,376,752)	362,780	463,723	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(1,037,580)	(837,168)	(78,491)	121,898	185,491	

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.

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	2.97	-	-	4.96	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.12	8.75	6.61	9.81	-	7.73
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.81	-	-			
Кредиты и авансы клиентам	12.25	15.77	-	16.81	10.15	12.00
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	34.80	-	-	40.20	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	-	-	-	11.69	-	-
Средства клиентов	7.19	2.36	2.31	9.90	4.22	4.80
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

27. 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 Группа осуществляла банковские операции со связанными сторонами по ставкам, не отличающимся от рыночных.

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

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Акционеры	
Rekha Holdings Ltd.	Финансовая
Quest Advisory Restructuring Ltd.	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Посейдон»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая
ООО «Гранд-Тандем»	Торгово-посредническая
ООО «Стромит»	Производство
ООО «Роксет-С»	Торгово-посредническая
Прочие, включая Руководство Группы	
Березин Олег Юрьевич	
Попов Николай Васильевич	
Назаров Сергей Петрович	
Журавлев Михаил Владимирович	
Филипченко Алексей Викторович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Прозоров Илья Павлович	
Мусихин Алексей Олегович	
Пинаева Вера Александровна	
Скобелева Ирина Анатольевна	
Пестов Олег Владимирович	
Шильникова Юлия Валентиновна	

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	420,550	3,243	423,793	5,397,703
Выданные за год	-	544,000	719	544,719	-
Возвращенные за год	-	(803,550)	(2,178)	805,728	-
На конец года	-	161,000	1,784	162,784	6,321,977
Резерв по ссудам	-	(1,610)	(95)	(1,705)	(572,064)
Прочие активы (наращенный процентный доход)					
	-	1,731	-	1,731	226,898
Текущие счета					
На начало года	127	444	1,714	2,285	2,023,303
Поступление за год	357,187	4,833,865	19,355	5,210,407	-
Списание за год	(356,844)	(4,832,595)	(19,381)	(5,208,820)	-
На конец года	470	1,714	1,688	3,872	3,038,932
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	2,929	2,929	4,271,325
Поступление за год	-	-	12,413	12,413	-
Списание за год	-	-	(11,341)	(11,341)	-
На конец года	-	-	4,001	4,001	5,698,471
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам					
	-	40,383	245	40,628	807,519
Комиссионный доход от операций по выданным гарантиям					
	-	610	-	610	3,824
от расчетных операций	93	986	-	1,079	96,457
Процентный расход по:					
Депозитам	-	-	421	421	567,090
Текущие счета	-	3	55	58	12,704
Зарплата и премии	-	-	19,260	19,260	140,650
Внебалансовые счета					
Гарантии выпущенные	-	62,701	-	62,701	229,826

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	272,000	2,675	274,675	4,681,427
Выданные за год	-	1,069,000	2,276	1,071,276	-
Возвращенные за год	-	(920,450)	(1,937)	(922,387)	-
На конец года	-	420,550	3,014	423,564	5,397,703
Резерв по ссудам	-	(7,606)	(237)	(7,842)	(488,932)
Прочие активы (наращенный процентный доход)					
	-	3,913	24	3,937	199,299
Текущие счета					
На начало года	887	697	1,548	3,132	1,754,219
Поступление за год	303,711	5,640,269	14,660	5,958,640	n/a
Списание за год	(304,471)	(5,640,497)	(14,238)	(5,959,206)	n/a
На конец года	127	470	1,970	2,567	2,023,303
Срочные счета и депозиты					
На начало года	175,000	-	5,045	180,045	3,511,152
Поступление за год	-	-	18,001	18,001	n/a
Списание за год	(175,000)	-	(18,021)	(193,021)	n/a
На конец года	-	-	5,024	5,024	4,271,325
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам					
	-	43,069	326	43,395	842,946
Комиссионный доход от операций по выданным гарантиям					
	-	80	-	80	6,372
от расчетных операций	30	1,257	-	1,287	71,843
Процентный расход по:					
Депозитам	11,309	-	617	11,926	497,030
Текущие счета	-	3	74	77	19,069
Зарплата и премии	-	-	16,498	16,498	119,160
Внебалансовые счета					
Гарантии выпущенные	-	4,000	-	4,000	266,249

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 2010 году составили 18,602 (2009: 15,901) в т.ч. заработная плата 5,051 (2009: 6,414), другие краткосрочные выплаты 13,551 (2009: 9,487). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2009 году составили 658 (в 2009: 597).

28. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2009: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал		
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	212,762	195,355
Нераспределенная прибыль текущего года	92,981	73,106
Добавочный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	33,499	33,499
Вложения в акции (доли участия)	(110)	(100)
Нематериальные активы	(1)	(3)
Итого нормативный капитал	1,034,881	997,607
Норматив достаточности капитала	13.70%	18.28%

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

В течение 2009 и 2010 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Управление капиталов (продолжение)

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