



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

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Заявление об ответственности Руководства	
Аудиторское заключение независимого аудитора	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Примечания к финансовой отчетности	5
1. Основные виды деятельности Группы	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Обязательные резервы в Банке России	23
7. Средства в других банках	
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
10. Кредиты и авансы клиентам	27
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29
12. Прочие активы	30
13. Основные средства	31
14. Средства других банков	33
15. Средства клиентов	33
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
17. Отложенные налоговые обязательства	34
18. Прочие обязательства	35
19. Акционерный капитал	36
20. Будущие платежи и условные обязательства	37
21. Инвестиции в дочерние компании	38
22. Резервы на возможные потери	38
23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	39
24. Комиссионные доходы и расходы	39
25. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	40
26. Управление финансовыми рисками	40
27. Операции со связанными сторонами	60
28. Управление капиталом	62

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года и
Аудиторское заключение независимого аудитора

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности, отражающей финансовое состояние на 31 декабря 2012 года и результаты хозяйственной деятельности, изменения в капитале и денежных потоках ОАО КБ «Хлынов» и его дочерних компаний («Группы») за соответствующий год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность:

- за обеспечение правильного выбора и применения учетной политики;
- за представление информации, в том числе принципов учетной политики, в форме, обеспечивающей достоверность, сопоставимость и понятность данной информации;
- за раскрытие дополнительной информации в случаях, когда требований МСФО оказывается недостаточно, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных операций, событий и условий на финансовое положение Группы и результаты ее хозяйственной деятельности;
- за оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить операции и финансовое положение Компании на любой момент времени, и которая обеспечивает соответствие финансовой отчетности МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года утверждена и разрешена к выпуску от имени руководства Группы 26 апреля 2013 г.

И. П. Прозоров
Председатель Правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



26 Апреля 2013 года

Перевод с английского оригинала

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Коммерческого Банка «Хлынов» (ОАО) и его дочерних компаний:

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий Банк «Хлынов», Открытое Акционерное Общество (ОАО КБ «Хлынов») и его дочерние компании.

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Место нахождения: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, д.40

Аудитор

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



Коврова Л.Г.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000120, выдан саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» на основании протокола №169 от 01 февраля 2012 года на неограниченный срок).

26 апреля 2013 г.

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,444,296	947,624
Обязательные резервы в Банке России	6	112,268	98,472
Средства в других банках	7	140,804	569,681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,562,544	1,665,726
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	115,444	90,251
Кредиты и авансы клиентам	10	8,771,432	6,254,955
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	169,379	141,228
Прочие активы	12	138,835	162,604
Основные средства	13	324,262	278,596
Инвестиционная недвижимость	13	50,839	68,077
Итого активов		12,830,103	10,277,214
Обязательства			
Средства других банков	14	520,821	1
Средства клиентов	15	10,413,535	8,710,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	29,214	18,910
Отложенные налоговые обязательства	17	46,834	34,191
Прочие обязательства	18	64,579	68,303
Итого обязательств		11,074,983	8,831,736
Капитал			
Уставный капитал	19	627,198	627,198
Нераспределенная прибыль		1,052,878	771,665
Фонд переоценки основных средств		75,044	46,615
Итого капитал		1,755,120	1,445,478
Итого обязательств и капитала		12,830,103	10,277,214
Условные обязательства кредитного характера	20	1,554,510	600,460

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 26 Апреля 2013 года

И. П. Прозоров
Председатель Правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Перевод с английского оригинала

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы		741,419	637,854
Кредиты и авансы юридическим лицам		203,099	156,143
Кредиты и авансы физическим лицам		34,624	33,187
Инвестиции в лизинг		146,493	123,231
Ценные бумаги		6,705	9,286
Обязательства кредитных организаций		1,132,340	959,701
Процентные расходы		(472,834)	(462,031)
Срочные депозиты физических лиц		(25,083)	(13,283)
Срочные депозиты юридических лиц		(9,395)	(8,907)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(428)	(25)
Долговые ценные бумаги		(10,703)	(178)
Срочные депозиты кредитных организаций		(746)	(179)
Прочие заемные средства		(519,189)	(484,603)
		613,151	475,098
Чистый процентный доход			
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	22	(144,263)	(158,606)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		468,888	316,492
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	24	284,841	251,872
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	23	5,293	(13,822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56,989	(1,568)
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(30,153)	19,633
Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств		2,090	1,567
Прочие операционные доходы		29,538	26,098
		817,486	600,272
Операционный доход			
Затраты на персонал	25	(273,658)	(219,478)
Административные и прочие операционные расходы	25	(172,072)	(133,460)
Износ и амортизация	13	(16,125)	(15,305)
Амортизация переоцененных объектов основных средств		3,860	-
		(457,995)	(368,243)
Операционные расходы			
Прибыль до налогообложения		359,491	232,029
Расходы по налогу на прибыль	17	(78,278)	(46,040)
		281,213	185,989
Прибыль за период			
Прочая совокупная прибыль		28,429	-
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	(254)
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств			
		309,642	185,735
Общая совокупная прибыль отчетного года			

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 26 Апреля 2013 года

И. П. Прозоров
 Председатель Правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Перевод с английского оригинала

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31
декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		928,070	803,232
Проценты, полученные по кредитам		(518,444)	(484,603)
Проценты уплаченные		142,964	129,793
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		59,310	753
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		(948)	1,567
Доходы от реализации основных средств		331,186	292,035
Комиссии полученные		(28,962)	(28,962)
Комиссии уплаченные		18,339	15,247
Прочие операционные доходы полученные		(429,210)	(320,433)
Прочие операционные расходы уплаченные		(71,404)	(43,200)
Налог на прибыль уплаченный			
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		430,901	365,429
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>		(13,796)	(40,198)
Обязательные резервы в ЦБ РФ			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		151,859	(163,540)
Средства в других банках		428,877	505,319
Кредиты и авансы клиентам		(2,695,464)	(623,726)
Прочие активы		112,967	67,594
<i>Чистый прирост/снижение операционных обязательств</i>			(244)
Средства других банков		520,820	(25,301)
Средства клиентов		1,703,988	13,710
Выпущенные долговые ценные бумаги		10,305	(16,636)
Прочие обязательства		(24,115)	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		626,342	82,407
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(21,636)	(37,680)
Выручка от реализации основных средств		5,429	39,424
Приобретение финансовых активов до погашения		(64,956)	(39,855)
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(81,163)	(38,111)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(78,776)	(24,667)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(78,776)	(24,667)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		30,269	19,633
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		496,672	39,262
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	947,624	908,362
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,444,296	947,624

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 26 Апреля 2013 года

И. П. Прозоров
 Председатель Правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 62 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2011	618,450	46,869	585,676	1,250,995
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	8,748	-	-	8,748
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(254)	185,989	185,735
Сальдо на 01 января 2012	627,198	46,615	771,665	1,445,478
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	28,429	281,213	309,642
Сальдо на 31 декабря 2012	627,198	75,044	1,052,878	1,755,120

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими 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 2012 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 777,841 (2011: 530,192).

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 26 Апреля 2013 года

И. П. Прозоров
 Председатель Правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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, 28 дополнительных офисов, 5 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2012 года среднесписочная численность работников Группы составила 653 человека (2011: 516 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 2012 году мировая экономика оставалась нестабильной в силу влияния Европейского долгового кризиса. В 2012 году экономика России была достаточно стабильна благодаря увеличению внутреннего спроса, росту кредитования и потребительской активности населения. Внешнеэкономические факторы тоже были благоприятными (мировой спрос, уровень цен на нефть).

Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, а также прочие энергоносители и сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям.

Благодаря высокой стоимости нефти, газа и прочих природных ресурсов на мировом рынке ВВП страны в 2012 году вырос примерно на 3.8% в реальном выражении, уровень безработицы снизился до 5.4%, а уровень инфляции составил 6.6% за год.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

Финансовая отчетность отражает текущую оценку руководства Банка того влияния, которое экономическая среда оказывает на операции и финансовую позицию Банка, однако состояние экономической среды в будущем может отличаться от текущей оценки.

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 обязательно 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 2012 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 (примечание 8).

(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 основной 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

Новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу в отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2012 года:

Поправки к МСФО (IFRS)

7
«Раскрытие информации –
Передача финансовых
активов»

Поправки увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS)

1

«Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Поправка предусматривает, что в случае, если дата перехода компании на МСФО совпадает или следует за датой, когда функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции (для компаний России такой датой считается 31 декабря 2002 года), компания может оценить активы и обязательства, имеющиеся до даты нормализации функциональной валюты, по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Данная справедливая стоимость может быть использована в качестве условной стоимости входящих остатков активов и обязательств, показанных в отчете о финансовом положении по МСФО.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Поправки к МСФО (IAS)

12

«Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога»

Поправкой вводится требование о том, что (для расчета налога на прибыль) возмещение актива, отражаемое по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», впредь будет происходить путем продажи актива.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент подписания финансовой отчетности следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были выпущены, но не вступили в силу, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»

(вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты)

Стандарт вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств. Стандарт требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, и долговые инструменты, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В отношении оценки долевых финансовых активов (не для продажи) компания имеет право принять не подлежащее последующей отмене решение при последующей оценке отражать результат переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в отчете о прибылях и убытках.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»

(вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты)

(Продолжение)

По финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытков.

МСФО (IFRS) 10

«Консолидированная финансовая отчетность»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Новый стандарт заменяет предыдущее руководство о контроле и консолидации, приведенное в МСФО (IAS) 27 и Разъяснении ПКР (SIC) 12, вводя единую модель консолидации для всех видов предприятий, основываясь на контроле, вне зависимости от объекта инвестиций. В соответствии с МСФО (IFRS) 10 контроль имеет место, если инвестор:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- имеет права на переменную сумму возврата на инвестиции;
- обладает возможностью влиять на сумму возврата на инвестиции вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

МСФО (IFRS) 11

«Соглашения о совместной деятельности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Заменяет МСФО (IAS) 31 и вносит изменения в метод учета соглашений о совместной деятельности, классифицируя их либо как совместные операции, либо как совместные предприятия (категория «совместно контролируемых активов» больше не существует).

МСФО (IFRS) 12

«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Требует раскрытия информации о консолидируемых и не консолидируемых предприятиях, в которых компания имеет долю участия, чтобы пользователи финансовой информации могли оценить характер, риски и финансовый эффект, ассоциируемый с участием компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных или структурированных компаниях.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27

Отдельная финансовая отчетность

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Рассматривает вопросы учета в отдельной финансовой отчетности, которые почти не были затронуты поправками к МСФО (IFRS) 10, заменившими понятие контроля, ранее используемого в МСФО (IAS) 27.

МСФО (IAS) 28

«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»
(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Прописывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия по методу долевого участия вследствие введения МСФО (IFRS) 11.

МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Дает определение справедливой стоимости и является единым источником метода оценки справедливой стоимости и требований к раскрытию информации, подлежащей использованию в рамках всех МСФО. Стандарт:

- разъясняет определение справедливой стоимости;
- приводит концепцию оценки справедливой стоимости в одном стандарте;
- требует раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности»
(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

В соответствии с поправками «Отчет о совокупном доходе» переименовывается в «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Кроме указанного изменения, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не окажет никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 32

«Раскрытие – Вопросы взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств»
(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 и 1 января 2014 года, или после этой даты, соответственно)

Новые поправки устраняют существующие в реальной учетной практике несоответствия, относящиеся к методам взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Вновь принятые поправки уточняют значения следующих фраз: «в настоящее время у предприятия имеется юридически закрепленное право на взаимозачет» и «одновременная реализация и расчет».

МСФО (IAS) 19

«Вознаграждения работникам» (редакция 2011)

Поправки касаются методов учета планов с установленными выплатами и выходных пособий.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Собрание исправлений к международным стандартам финансовой отчетности, внесенных в ходе последнего ежегодного цикла (2009-2011)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Интерпретация ПКИ IFRIC 20

«Затраты на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 1

«Представление статей прочего совокупного дохода»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

Исправления были внесены в следующие стандарты: МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности.

Данные поправки не окажут никакого влияния на показатели отчетности Банка.

Стандарт вносит изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода:

- требует представления статей прочего совокупного дохода, в зависимости от того, будут ли они переклассифицированы в состав прибыли или убытка, т.е. разделять статьи, которые могут быть переклассифицированы, от статей, которые переклассифицированы быть не могут.

- требует, чтобы налог, ассоциируемый со статьями, показываемыми до вычета налога, показывался отдельно для каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода.

Руководство Компании считает, что применение поправок не окажет существенного влияния на показатели отчетности.

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

МСФО 9 – Финансовые Инструменты

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

d) Учет инфляции

По мнению Руководства 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 2011 и 2012 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

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

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета	1,503,679	249,507	1,224,231	179,321
Упущенная выгода по кредитам	-	18,636	(18,636)	9,469
Дополнительный резерв по кредитам	248,355	19,662	254,878	34,385
Переоценка инвестиций в лизинг	(6,190)	(452)	(5,738)	(7,564)
Начисление процентных расходов/доходов	25,434	5,500	(6,251)	(22,650)
Выбытие МБП	(241)	145	(386)	264
Дополнительный износ	(2,590)	(1,570)	(4,327)	(2,935)
Переоценка ценных бумаг	926	-	(142)	-
Восстановление ОС	15,658	7,517	15,363	4,777
Расходы налога на прибыль	(46,834)	(5,536)	(34,191)	(2,151)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(6,657)	(772)	(5,885)	(80)
Переоценка основных средств	13,429	1,502	10,114	-
Признание деривативных финансовых инструментов	269	2,590	(2,321)	(1,841)
Амортизированная стоимость финансовых активов	(90)	2	(92)	(508)
Расходы на персонал	(15,815)	(4,891)	(10,924)	(7,594)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(3,900)	34	(3,934)	(469)
Расходы по ремонтам арендованных помещений	(3,723)	(3,723)	-	-
Прочее	33,410	(6,938)	33,719	3,565
Международные стандарты финансовой отчетности	1,755,120	281,213	1,445,478	185,989

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

f) 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

a) 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.

b) 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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 ценными бумагами, приобретенными в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценными бумагами, предназначенными 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.

Все реализованные или нереализованные прибыль или потери от торговой деятельности отражены в отчете о прибылях и убытках за период, в который произошло изменение. Процентный доход от продажи ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и 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 «репо» 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.

j) Кредиты и авансы клиентам

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

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющихся в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения. Если существуют какие-либо из данных объективных признаков для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный убыток – исчисляемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения – указывается не в уставном капитале, а в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отражаемые в отчете о прибылях и убытках по долевым инструментам, не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде, справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после того, как убыток от обесценения был отражен в прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей и убытков.

(iii) Реструктуризированный кредит

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

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 рыночным 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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

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

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

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В отчете о прибылях и убытках 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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

г) 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.

с) 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

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.

w) 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.

x) 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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью вычисления убытков от обесценения

у) Доходы по вознаграждениям и комиссии

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

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

з) Переоценка статей в иностранной валюте

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

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составил 30.3727 руб. и 32.1961 руб за 1 долл. США, соответственно, и 40.2286 руб. и 41.6714 руб. за 1 Евро, соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Наличные средства	561,423	465,443
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	333,143	111,164
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	158,038	40,429
- других стран	321,780	291,879
	<u>479,818</u>	<u>332,308</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	69,912	38,709
	<u>1,444,296</u>	<u>947,624</u>

На 31 декабря 2012 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 321,780 или 67.06% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2011: 291,897 или 87.83%).

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Рейтинг BBB+	9,135	1,763
Рейтинг BBB	329,439	292,635
Рейтинг BBB-	106,718	-
Рейтинг B +	-	30,745
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	34,526	7,165
	<u>479,818</u>	<u>332,308</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.

7. Средства в других банках

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Межбанковские кредиты (размещенные депозиты)	140,804	569,681
	<u>140,804</u>	<u>569,681</u>

На 31 декабря 2012 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшим банком-контрагентом (МДМ Банк) составляли 50,002 или 35.51% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2011 года 49.16% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ.

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Облигации кредитных организаций	1,002,666	640,530
Корпоративные облигации	302,573	583,723
Государственные и муниципальные облигации	227,994	229,041
Еврооблигации	24,248	24,558
Корпоративные акции	2,719	6,087
Акции кредитных организаций	1,344	2,132
Векселя	1,000	179,655
	<u>1,562,544</u>	<u>1,665,726</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	19.01.2013	19.07.2015	7,60	10,25	B	BBB+
Корпоративные облигации	15.08.2013	07.11.2017	7,10	8,80	Not rated	BBB
Государственные и муниципальные облигации	16.04.2014	30.11.2016	7,49	8,75	B+	BBB-
Еврооблигации	21.10.2015	21.10.2015	8,75	8,75	BB	BB

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

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

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

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

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

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:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 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	1,002,666	-	1,002,666
Корпоративные облигации	302,573	-	302,573
Государственные и муниципальные облигации	227,994	-	227,994
Векселя	-	1,000	1,000
Еврооблигации	24,248	-	24,248
Корпоративные акции	2,719	-	2,719
Акции кредитных организаций	1,344	-	1,344
	<u>1,561,544</u>	<u>1,000</u>	<u>1,562,544</u>

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 г., представлены ниже:

	<u>Векселя</u>	<u>Итого</u>
1 января 2012 года	179,655	179,655
Всего расходов		
Прибыль (убыток) текущего года	18	18
Приобретено	570,445	570,445
Продано	(749,118)	(749,118)
31 декабря 2012 года	1,000	1,000

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

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

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>2012</u>	<u>2011</u>
Муниципальные облигации	63,676	90,251
Облигации кредитных организаций	51,768	-
	115,444	90,251

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<u>Срок обращения (даты)</u>		<u>Ставка купона, годовая (%)</u>		<u>Рейтинг Fitch</u>	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Максимум	Минимум
Муниципальные облигации	16.05.2013	29.11.2016	8,00	9,50	BB	BB+
Облигации кредитных организаций	01.02.2015	01.02.2015	8,50	8,50	BBB-	BBB-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

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

10. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиты и авансы клиентам	9,142,145	6,648,483
Ипотечные кредиты для продажи	407,027	287,100
Факторинг	23,935	15,292
	9,573,107	6,950,875
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(801,675)</u>	<u>(695,920)</u>
	8,771,432	6,254,955

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 11,879,440 (2011: 9,705,633).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агенство» (89.85% от общего объема продаж в 2012 году) и ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (10.15% от общего объема продаж в 2012 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 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2012		2011	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	3,108,006	175,753	2,602,555	160,988
Промышленность обрабатывающая	1,086,585	54,591	638,307	41,525
Частные лица	1,051,155	114,307	755,766	94,124
Транспорт и связь	928,364	230,063	709,180	147,627
Строительство	793,490	16,743	549,257	45,161
Органы муниципального управления	706,430	5,322	-	-
Сельское хозяйство	274,712	13,957	180,063	9,029
Операции с недвижимым имуществом, аренда	234,399	60,230	63,897	26,639
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита	223,336	39,127	51,877	10,705
Легкая промышленность	164,178	3,161	175,521	34,745
Лесная промышленность	110,320	43,467	107,662	55,565
Машиностроение	110,046	7,752	85,407	6,876
Гостиницы	91,480	10,005	124,289	11,397
Технические испытания, исследования и сертификация	82,566	4,128	247,262	7,373
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	58,624	2,931	91,198	21,301
Добыча полезных ископаемых	30,220	2,301	932	839
Обслуживание жилого фонда	20,820	1,041	18,809	560
Химическая	18,446	369	5,665	112
Социальные и персональные услуги, культура	17,903	1,055	15,974	1,984
Архитектура	12,816	2,622	43,647	1,300
Рекламная деятельность	10,065	503	-	-
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	8,177	409	-	-
Медицина и туризм	7,382	369	18,260	456
Подбор персонала	6,929	347	6,550	-
Спорт	5,072	1,268	-	-
Полиграфия	1,269	989	3,023	1,929
Финансовая сфера	928	46	155,152	4,582
Охрана	889	44	-	-
Издательская деятельность	608	30	11,556	5,748
Страхование	457	457	11	-
Образование	408	89	1,486	44
Разработка программного обеспечения	-	-	469	14
	9,166,080	793,476	6,663,775	690,623
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	407,027	8,199	287,100	5,297
	9,573,107	801,675	6,950,875	695,920

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За 2012 год Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 6,604 (2011: 28,964). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 12). 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 11 кредитов на общую сумму 213,613 (2011: 3 кредита на общую сумму 2,462), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 22.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	2012	2011
Минимальные лизинговые платежи к получению	210,771	180,374
За вычетом: процентов к получению	(41,392)	(39,146)
	169,379	141,228

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2012 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	117,915	89,324
Между 1 годом и 5 годами	92,856	80,055
	210,771	169,379

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2011 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	99,471	72,374
Между 1 годом и 5 годами	80,903	68,854
	180,374	141,228

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 28.13% годовых (2011: 34.10%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Изъятый залог	87,298	108,434
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	42,761	49,719
Расчеты с бюджетом	3,204	4,193
Прочее	<u>5,572</u>	<u>258</u>
	<u>138,835</u>	<u>162,604</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 85,828 (2011: 103,620). 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 2012 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 2010 года	3,708	218,291	3,978	56,653	40,455	20,143	343,228
Поступления	-	23,657	-	14,567	3,685	18,282	60,191
Перенос	-	(16,660)	-	-	-	(27,611)	(44,271)
Выбытия	(18)	(4,772)	(299)	(1,017)	(909)	-	(7,015)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	3,690	220,516	3,679	70,203	43,231	10,814	352,133
Поступления	104	-	11,438	10,616	9,018	1,898	33,074
Перенос	-	9,711	-	-	-	(11,998)	(2,287)
Выбытия	-	(1,483)	(964)	(560)	(3,386)	-	(6,393)
Переоценка	-	33,656	-	-	-	-	33,656
Модернизация	-	-	-	967	44	-	1,011
На 31 декабря 2012 года	3,794	262,400	14,153	81,226	48,907	714	411,194
Амортизация							
На 31 декабря 2010 года	-	(3,650)	(1,898)	(25,206)	(29,829)	-	(60,583)
Отчисления за год	-	(5,197)	(402)	(5,123)	(4,583)	-	(15,305)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	826	280	985	260	-	2,351
На 31 декабря 2011 года	-	(8,021)	(2,020)	(29,344)	(34,152)	-	(73,537)
Отчисления за год	-	(4,135)	(1,643)	(6,409)	(3,938)	-	(16,125)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	649	-	380	1,701	-	2,730
На 31 декабря 2012 года	-	(11,507)	(3,663)	(35,373)	(36,389)	-	(86,932)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2012 года	3,794	250,893	10,490	45,853	12,518	714	324,262
На 31 декабря 2011 года	3,690	212,495	1,659	40,859	9,079	10,814	278,596
На 31 декабря 2010 года	3,708	214,641	2,080	31,447	10,626	20,143	282,645

Основные средства застрахованы на общую сумму 224,707 (2011: 387,944).

По состоянию на 31 декабря 2012 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства (продолжение)

В случае если здания Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 145,313 (2011: 149,871).

	<u>Инвестиционная недвижимость</u>
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2010 года	81,328
Поступления	21,760
Перенос	-
Выбытия	(35,011)
Переоценка	-
На 31 декабря 2011 года	68,077
Поступления	
Перенос	2,287
Выбытия	(23,060)
Переоценка	3,535
На 31 декабря 2012 года	50,839
Амортизация	
На 31 декабря 2010 года	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2011 года	-
Отчисления за год	-
Списано при переоценке	-
Выбытия	-
На 31 декабря 2012 года	-
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2012 года	<u><u>50,839</u></u>
На 31 декабря 2011 года	<u><u>68,077</u></u>
На 31 декабря 2010 года	<u><u>81,328</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В состав инвестиционной недвижимости входят 4 здания (2011: 6 зданий), на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания не сданы в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 911 (2011: 1,120). В 2012 году не было операционных расходов, связанных с инвестиционной недвижимостью (2011: 0).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	300,000	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	219,754	-
ЛОРО счета	1,067	1
	<u>520,821</u>	<u>1</u>

На 31 декабря 2012 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк».

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

15. Средства клиентов

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Физические лица		
Текущие счета	600,892	649,605
Срочные депозиты	6,444,351	5,434,411
	<u>7,045,243</u>	<u>6,084,016</u>
Прочие юридические лица		
Текущие счета	2,591,230	2,265,909
Срочные депозиты	665,949	268,206
	<u>3,257,179</u>	<u>2,534,115</u>
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	63,212	48,927
Срочные депозиты	47,901	43,273
	<u>111,113</u>	<u>92,200</u>
	<u>10,413,535</u>	<u>8,710,331</u>

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

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7,045,243	67.7	6,084,016	69.9
Торговля	1,034,408	9.9	826,161	9.5
Услуги	971,136	9.3	577,275	6.6
Строительство	564,861	5.4	535,390	6.1
Промышленность	390,108	3.7	267,208	3.1
Транспорт и связь	107,365	1.0	89,860	1.0
Финансовая	89,045	0.9	67,070	0.8
Прочее	69,445	0.7	142,385	1.6
Сельское хозяйство	60,973	0.6	71,093	0.8
Организации здравоохранения	36,928	0.4	24,137	0.3
Образование	28,778	0.3	23,733	0.3
Страхование	15,104	0.1	1,861	0.0
Топливо-энергетический комплекс	141	0.0	142	0.0
Total customer accounts	<u>10,413,535</u>	<u>100.0</u>	<u>8,710,331</u>	<u>100.0</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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>2012</u>	<u>2011</u>
Векселя	29,214	18,910
	<u>29,214</u>	<u>18,910</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные Банком векселя были приобретены семью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 34.96% (2011: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 52,96%. Векселя были приобретены одним инвестором).

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>2012</u>	<u>2011</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	72,742	43,266
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	5,536	2,774
	<u>78,278</u>	<u>46,040</u>

В 2012 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2011: 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>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль до налогообложения	359,491	232,029
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	71,898	46,406
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(3,602)	(2,914)
Необлагаемые налогом позиции	4,446	397
Расходы по налогу на прибыль	<u>72,742</u>	<u>43,889</u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения.

Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2011: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	31 декабря 2012	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2011
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(61,001)	-	(25,629)	(35,372)
Дебиторская задолженность	(7,514)	-	1,773	(9,287)
Накопленная амортизация по основным средствам	(8,981)	(7,107)	(21,239)	19,365
Инвестиции в финансовый лизинг	2,474	-	7,109	(4,635)
Прочее	28,188	-	32,450	(4,262)
	(46,834)	(7,107)	(5,536)	(34,191)

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

Влияние вычитаемых временных разниц	31 декабря 2011	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	31 декабря 2010
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(35,372)	-	2,531	(37,903)
Дебиторская задолженность	(9,287)	-	(10,882)	1,595
Накопленная амортизация по основным средствам	19,365	-	(12,753)	32,118
Инвестиции в финансовый лизинг	(4,635)	-	25,627	(30,262)
Прочее	(4,262)	-	(6,704)	2,442
	(34,191)	-	(2,774)	(32,040)

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.

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	34,033	42,361
Доходы будущих периодов	17,487	11,327
Налоги к уплате	11,350	10,599
Дивиденды к уплате	30	34
Прочее	1,679	3,982
	64,579	68,303

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

19. Акционерный капитал

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

	2012			2011		
	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	-	-	-	-	-	-
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22,198			22,198
Итого уставный капитал			627,198			627,198

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2012 году дивиденды не выплачивались (2011: дивиденды не выплачивались).

В 2012 году и в 2011 году Группа не увеличила уставный капитал.

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	34	51
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	(17)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	30	34

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Акционерами Группы являлись:

Акционер	2012 %	2011 %
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 «Авангард»	8.3	7.3
ООО «Стандарт»	7.8	7.8
Физические лица, имеющие менее 5 % (134)	8.1	10.8
Юридические лица, имеющие менее 5% (15)	8.2	6.5
	100.0	100.0

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

20. 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:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Не более чем 1 год	20,136	9,655
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	41,634	44,077
Больше 5 лет	16,149	4,491
	<u>77,919</u>	<u>58,223</u>

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	721,758	213,793
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	189,270	109,296
Гарантии выданные	643,482	277,371
	<u>1,554,510</u>	<u>600,460</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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

подверженности Группы кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (2011: сделка «своп»).

	Условная сумма		Курс ЦБРФ	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Покупка рублей продажа долларов				
Менее одного месяца	151,864	352,027	30.3727	32.1961
Покупка рублей продажа евро				
Менее одного месяца	321,829	20,645	40.2286	41.6714

Валовая прибыль и актив в размере 269 раскрывается отдельно в Отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих активах.

21. Инвестиции в дочернии компании

По состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 года и 31 декабря 2011 доля участия Группы в капитале дочерних компаний составляла 100%.

22. Резервы на возможные потери

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

	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2010	572,064	572,064
Создание / (восстановление) резервов	158,606	158,606
Списание за счет резерва	(34,750)	(34,750)
31 декабря 2011	695,920	695,920
Создание / (восстановление) резервов	144,263	144,263
Списание за счет резерва	(38,508)	(38,508)
31 декабря 2012	801,675	801,675

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Резервы на возможные потери (продолжение)

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

23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	6,063	(20,292)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	(1,025)	2,885
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	255	68
	<u>5,293</u>	<u>(17,339)</u>

24. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	145,841	141,522
Комиссия по расчетным операциям	138,522	122,374
Комиссия по выданным гарантиям	13,611	5,747
Комиссионный доход от страховых компаний	9,222	6,598
Комиссия по пластиковым картам	8,755	2,761
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	282	648
Комиссия по прочим операциям	900	1,179
	<u>317,133</u>	<u>280,829</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(17,270)	(16,534)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(8,353)	(6,155)
Комиссия за инкассацию	(5,093)	(4,409)
Комиссионный расходы по продаже ипотечных кредитов	(624)	(860)
Комиссии по кассовым операциям	(447)	(636)
Комиссии по прочим операциям	(505)	(363)
	<u>(32,292)</u>	<u>(28,957)</u>
	<u>284,841</u>	<u>251,872</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

25. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Заработная плата	144,559	120,106
Премии	70,711	50,698
Отчисления в социальные фонды	58,388	48,674
Затраты на персонал	<u>273,658</u>	<u>219,478</u>

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	25,282	23,568
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	20,083	14,526
Аренда помещений и земли	19,235	16,197
Реклама и маркетинг	17,699	11,743
Ремонт основных средств	13,512	3,140
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	11,662	7,867
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	10,489	7,862
Содержание зданий и сооружений	9,077	8,532
Охрана	8,687	8,853
Страхование имущества	7,887	5,115
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	5,538	5,491
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	5,013	4,173
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	3,632	3,361
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	3,106	1,783
Уплаченная госпошлина	421	1,655
Присвоение рейтинга	177	-
Страхование персонала	25	38
Прочие	10,547	9,556
	<u>172,072</u>	<u>133,460</u>

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

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 обнаружился – 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:

(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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Категория качества	2012			2011		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	6.44	-	-	2.24	-	-
II	78.42	15.56	2.06	75.41	9.24	1.58
III	6.20	14.90	24.92	8.12	12.54	19.96
IV	1.83	0.98	5.53	5.92	14.61	31.88
V	7.11	68.56	100.00	8.31	63.61	98.90
	100.00	100.00	10.37	100.00	100.00	12.93

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.

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:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	1,847	716
Срочные кредиты	1,049,308	755,050
Ипотечные кредиты	407,027	287,100
	<u>1,458,182</u>	<u>1,042,866</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	1,819,359	1,544,110
Малые и средние предприятия	5,465,637	4,281,800
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	706,430	-
Факторинг	23,935	15,292
Прочие	99,564	66,807
	<u>8,114,925</u>	<u>5,908,009</u>
	<u>9,573,107</u>	<u>6,950,875</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(801,675)</u>	<u>(695,920)</u>
	<u>8,771,432</u>	<u>6,254,955</u>

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	8,885,832	140,804	6,404,988	569,681
Просроченные, но не обесцененные	507,609	-	376,827	-
Обесцененные	179,666	-	169,060	-
	<u>9,573,107</u>	<u>140,804</u>	<u>6,950,875</u>	<u>569,681</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(801,675)</u>	-	<u>(695,920)</u>	-
	<u>8,771,432</u>	<u>140,804</u>	<u>6,254,955</u>	<u>569,681</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	25	-	25
II	1,450	884,412	376,418	1,262,280
III	212	44,522	23,114	67,848
IV	-	1,171	1,621	2,792
V	66	3,942	-	4,008
	1,728	934,072	401,153	1,336,953

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2012 г.:

Крупные Категории корпоративных риска клиентов	Малые и средние предприятия	Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	Факторинг	Прочие	Итого
I	-	600,000	-	-	608,541
II	1,622,433	106,430	13,129	-	6,191,172
III	30,489	-	-	11,250	515,885
IV	156,000	-	-	-	161,206
V	-	-	7,124	31,503	72,075
	1,808,922	706,430	20,253	42,753	7,548,879

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	25	608,541	608,566
II	1,262,280	6,191,172	7,453,452
III	67,848	515,885	583,733
IV	2,792	161,206	163,998
V	4,008	72,075	76,083
	1,336,953	7,548,879	8,885,832

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2011 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	4,260	2,275	6,535
II	716	578,410	249,602	828,728
III	-	38,780	18,960	57,740
IV	-	6,357	714	7,071
V	-	9,409	6,635	16,044
	716	637,216	278,186	916,118

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2011 г.:

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Факторинг	Прочие	Итого
I	40,025	104,770	4,180	-	148,975
II	1,219,514	3,137,617	9,058	-	4,366,189
III	87,798	400,665	471	15,756	504,690
IV	156,000	216,265	-	18,346	390,611
V	-	78,405	-	-	78,405
	1,503,337	3,937,722	13,709	34,102	5,488,870

В итоге (2011):

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	6,535	148,975	155,510
II	828,728	4,366,189	5,194,917
III	57,740	504,690	562,430
IV	7,071	390,611	397,682
V	16,044	78,405	94,449
	916,118	5,488,870	6,404,988

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 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)						
Овердрафты	6	27	38	48	119	-
Срочные кредиты	15,120	1,327	2,137	46,650	65,234	16,130
Ипотечные кредиты	-	1,217	-	4,657	5,874	7,000
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	9,928	9,928	10,000
Малые и средние предприятия	7,480	73,060	481	308,801	389,822	321,479
Факторинг	2,099	-	-	133	2,232	-
Прочие	34,400	-	-	-	34,400	-
	59,105	75,631	2,656	370,217	507,609	354,609

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011 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	8,733	1,260	1,445	77,257	88,695	22,427
Ипотечные кредиты	-	2,693	-	6,221	8,914	7,382
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	25,493	25,493	28,730
Малые и средние предприятия	25,016	61,849	2,371	133,048	222,284	138,793
Факторинг	-	133	-	-	133	-
Прочие	-	-	31,308	-	31,308	-
	33,749	65,935	35,124	242,019	376,827	197,332

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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:

	2012		2011	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Срочные кредиты	50,002	2,190	29,139	-
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	509	-	15,280	15,124
Малые и средние предприятия	105,294	10,000	121,794	300
Факторинг	1,450	-	1,450	-
Прочие	22,411	-	1,397	-
Итого	179,666	12,190	169,060	15,424

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2012 году:

	Овердраф ты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2012	7	94,117	5,297	99,421
Начисление за период	108	24,172	2,902	27,182
Списание за счет резерва	-	(4,097)	-	(4,097)
Взысканные суммы	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	115	114,192	8,199	122,506

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2012 году:

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Государствен- ные и муниципаль- ные структуры	Факто- ринг	Прочие	Итого
Сальдо на 1 января 2012	92,022	473,687	-	1,735	29,055	596,499
Начисление за период	(17,532)	83,866	5,321	1,139	44,287	117,081
Списание за счет резерва	-	(34,323)	-	-	(88)	(34,411)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	74,490	523,230	5,321	2,874	73,254	679,169

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012	99,421	596,499	695,920
Начисление за период	27,182	117,081	144,263
Списание за счет резерва	(4,097)	(34,411)	(38,508)
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2012	<u>122,506</u>	<u>679,169</u>	<u>801,675</u>

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

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

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

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и муниципаль- ные структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2011	46,178	332,764	3,356	1,534	47,999	431,831
Начисление за период	45,844	171,488	(3,356)	201	(18,856)	195,321
Списание за счет резерва	-	(30,565)	-	-	(88)	(30,653)
Взысканные суммы	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2011	<u>92,022</u>	<u>473,687</u>	<u>-</u>	<u>1,735</u>	<u>29,055</u>	<u>596,499</u>

В итоге (2011):

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2011	140,233	431,831	572,064
Начисление за период	(36,715)	195,321	158,606
Списание за счет резерва	(4,097)	(30,653)	(34,750)
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2011	<u>99,421</u>	<u>596,499</u>	<u>695,920</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 и на 31 декабря 2011 и их балансовая стоимость:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Недвижимость	6,186,588	4,855,707
Товар в обороте	2,588,001	2,129,176
Автотранспорт	1,897,094	1,512,901
Основные средства и оборудование	761,325	713,901
Ценные бумаги	446,432	493,948
Итого	<u>11,879,440</u>	<u>9,705,633</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. 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 2012 года представлено ниже:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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	1,122,516	321,780	-	1,444,296
Обязательные резервы в Банке России	112,268	-	-	112,268
Средства в других банках	140,804	-	-	140,804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,538,296	24,248	-	1,562,544
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	115,444	-	-	115,444
Кредиты и авансы клиентам	8,771,432	-	-	8,771,432
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	169,379	-	-	169,379
Прочие активы	138,835	-	-	138,835
Основные средства	324,262	-	-	324,262
Инвестиционная недвижимость	50,839	-	-	50,839
	<u>12,484,075</u>	<u>346,028</u>	<u>-</u>	<u>12,830,103</u>
Обязательства				
Средства других банков	520,821	-	-	520,821
Средства клиентов	10,405,016	4,154	4,365	10,413,535
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,214	-	-	29,214
Отложенные налоговые обязательства	46,834	-	-	46,834
Прочие обязательства	64,579	-	-	64,579
	<u>11,066,464</u>	<u>4,154</u>	<u>4,365</u>	<u>11,074,983</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,417,611</u>	<u>341,874</u>	<u>(4,365)</u>	<u>1,755,120</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 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	<u>1,130,869</u>	<u>316,305</u>	<u>(1,696)</u>	<u>1,445,478</u>

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 2012 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 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	156,254	125,004	166,573	133,258
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(156,254)	(125,004)	(166,573)	(133,258)

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 2012 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 2012 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	828,804	234,461	381,031	1,444,296
Обязательные резервы в Банке России	112,268	-	-	112,268
Средства в других банках	140,008	796	-	140,804
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,538,296	24,248	-	1,562,544
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	115,444	-	-	115,444
Кредиты и авансы клиентам	8,771,432	-	-	8,771,432
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	169,379	-	-	169,379
Прочие активы	138,553	13	269	138,835
Основные средства	324,262	-	-	324,262
Инвестиционная недвижимость	50,839	-	-	50,839
	12,189,285	259,518	381,300	12,830,103
Обязательства				
Средства других банков	520,821	-	-	520,821
Средства клиентов	10,258,134	106,810	48,591	10,413,535
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,157	-	10,057	29,214
Отложенные налоговые обязательства	46,834	-	-	46,834
Прочие обязательства	64,465	93	21	64,579
	10,909,411	106,903	58,669	11,074,983
Чистая балансовая позиция	1,279,874	152,615	322,631	1,755,120

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа имела следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	1,101,039	326,329	18,110	1,445,478

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012		На 31 декабря 2011	
	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 10%	12,209	12,209	26,106	26,106
Ослабление доллара США на 10%	(12,209)	(12,209)	(26,106)	(26,106)
Укрепление евро на 10%	25,810	25,810	1,449	1,449
Ослабление евро на 10%	(25,810)	(25,810)	(1,449)	(1,449)

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 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2012 и 2011 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	40,9%	29,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	82,7%	84,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	57,6%	44,3%

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 2012 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 2012 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 неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	301,067	-	-	219,754	-	520,821
Средства клиентов	3,535,929	2,223,436	2,749,502	2,502,572	-	11,011,439
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,567	9,647	-	-	-	29,214
Прочие обязательства	34,111	16,962	8,041	5,465	-	64,579
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	46,834	46,834
Всего обязательств	3,890,674	2,250,045	2,757,543	2,727,791	46,834	11,672,887
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	3,505,565	3,900,444	2,977,205	3,250,963	990,850	14,625,027
Обязательства кредитного характера	66,753	232,906	531,041	723,810	-	1,554,510

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 2011:

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	3,526,663	1,096,975	2,162,481	2,368,528	-	9,154,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,955	174	9,781	-	-	18,910
Прочие обязательства	38,899	6,661	17,855	3,296	1,592	68,303
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	34,191	34,191
Всего обязательств	3,574,518	1,103,810	2,190,117	2,371,824	35,783	9,276,052
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	3,400,209	2,627,318	2,509,338	2,263,819	816,028	11,616,712
Обязательства кредитного характера	330,288	26,217	114,093	107,186	22,676	600,460

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

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

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

Процентный риск

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов. 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 2012 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	5.91	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.45	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	8.61	8.99	-
Кредиты и авансы клиентам	10.94	10.41	11.83	14.04	17.38
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29.97	29.55	28.03	27.15	-
Обязательства					
Средства других банков	5.55	-	-	8.45	-
Средства клиентов	0.61	7.58	8.80	9.26	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8.00	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2011 года:

	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	4.52	2.25	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.85	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	9.04	-
Кредиты и авансы клиентам	12.01	9.88	10.62	13.52	18.53
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36.14	36.64	36.07	31.36	-
Обязательства					
Средства клиентов	0.61	4.73	5.18	8.05	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4.25	-	-

Если бы на 31 декабря 2012 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 9,315 больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам (2011: 3% или на 23,766 меньше в результате более высоких расходов по привлеченным обязательствам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 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	140,000	-	-	-	-	140,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,557,484	-	-	-	-	1,557,484
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	25,903	89,541	-	115,444
Кредиты и авансы клиентам	208,716	2,672,599	2,552,157	3,245,279	65,461	8,744,212
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9,962	37,902	41,460	80,055	-	169,379
Итого активов	1,916,162	2,710,501	2,619,520	3,414,875	65,461	10,726,519
Обязательства						
Средства других банков	300,000	-	-	219,754	-	519,754
Средства клиентов	2,520,488	1,742,222	2,561,340	2,697,740	-	9,521,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9,647	-	-	-	9,647
Итого обязательств	2,820,488	1,751,869	2,561,340	2,917,494	-	10,051,191
Чистая ликвидность	(904,326)	958,632	58,180	497,381	65,461	675,328
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(904,326)	54,306	112,486	609,687	675,328	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	(382,177)	519,598	444,873	624,627	718,117	

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.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	5.91	-	-	4.52	2.25	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.45	8.75	-	7.83	8.75	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.90	-	-	9.04	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.24	-	-	11.63	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28.13	-	-	34.10	-	-
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	6.78	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6.58	3.81	3.38	5.90	2.81	2.50
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.00	-	-	-	-	4.25

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 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.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2012 и соответствующих доходах и расходах за 2012 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	32,056	1,893	33,949	6,950,875
Выданные за год	-	662,880	9,782	672,662	n/a
Возвращенные за год	-	(238,409)	(5,438)	(243,847)	n/a
На конец года	-	169,512	6,237	462,764	9,573,107
Резерв по ссудам	-	(6,856)	(368)	(7,224)	(801,675)
Текущие счета					
На начало года	535	9,368	2,047	11,950	2,964,441
Поступление за год	745,333	2,666,983	49,349	3,461,665	n/a
Списание за год	(741,046)	(2,675,124)	(47,441)	(3,463,611)	n/a
На конец года	4,822	1,227	3,955	10,004	3,255,334
Срочные счета и депозиты					
На начало года	-	-	2,651	2,651	5,745,890
Поступление за год	-	-	755	755	n/a
Списание за год	-	-	(1,520)	(1,520)	n/a
На конец года	-	-	1,886	1,886	7,158,201
Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам					
	-	11,605	455	12,060	944,518
Комиссионный доход от расчетных операций					
	541	207	9	757	138,522
Процентный расход по:					
Депозитам	-	-	122	122	497,917
Текущие счета	-	3	37	40	9,395
Зарплата и премии	-	-	28,406	28,406	215,270

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров			Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	Акционе- ры					
Баланс						
Кредиты и авансы клиентам						
На начало года	-	26,915	1,784	28,699	6,321,977	
Выданные за год	-	102,000	1,290	103,290	n/a	
Возвращенные за год	-	(96,859)	(1,181)	(98,040)	n/a	
На конец года	-	32,056	1,893	33,949	6,950,875	
Резерв по ссудам	-	(960)	(19)	(979)	(695,920)	
Текущие счета						
На начало года	470	1,708	1,711	3,889	3,038,932	
Поступление за год	142,696	2,473,515	19,635	2,635,846	n/a	
Списание за год	(142,631)	(2,465,855)	(19,848)	(2,628,334)	n/a	
На конец года	535	9,368	1,498	11,401	2,964,441	
Срочные счета и депозиты						
На начало года	-	-	4,218	4,218	5,698,471	
Поступление за год	-	-	12,849	12,849	n/a	
Списание за год	-	-	(14,526)	(14,526)	n/a	
На конец года	-	-	2,541	2,541	5,745,890	
Доходы и расходы						
Процентный доход по кредитам						
	-	4,051	221	4,272	793,997	
Комиссионный доход от расчетных операций						
	31	93	-	124	122,374	
Процентный расход по:						
Депозитам						
	-	-	546	546	475,314	
Текущие счета						
	-	2	21	23	8,907	
Зарплата и премии	-	-	21,885	21,885	170,804	

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 2012 году составили 25,798 (2011: 21,149) в т.ч. заработная плата 8,394 (2011: 9,608), другие краткосрочные выплаты 17,404 (2011: 11,541). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2012 году составили 2,608 (в 2011: 736).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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% (2011: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал		
Уставный капитал	590,227	590,227
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	506,564	330,901
Нераспределенная прибыль текущего года	208,218	142,990
Добавочный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	66,020	33,512
Вложения в акции (доли участия)	(110)	(110)
Нематериальные активы	(14)	(15)
Итого нормативный капитал	1,476,428	1,203,028
Норматив достаточности капитала	12.18%	13.06%

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

В течение 2012 и 2011 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

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.