

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

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года и
Независимое аудиторское заключение**

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года и
Независимое аудиторское заключение

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности Группы	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Обязательные резервы в Банке России	23
7. Средства в других банках	24
8. Ценные бумаги	24
9. Кредиты и авансы клиентам	27
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29
11. Прочие активы	29
12. Основные средства	30
13. Средства других банков	31
14. Средства клиентов	31
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
16. Отложенные налоговые обязательства	33
17. Прочие обязательства	34
18. Акционерный капитал	35
19. Будущие платежи и условные обязательства	36
20. Инвестиции в дочернюю компанию	37
21. Резервы на возможные потери	37
22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	38
23. Комиссионные доходы и расходы	38
24. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	38
25. Управление финансовыми рисками	39
26. Операции со связанными сторонами	58
27. Управление капиталом	63

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание данной финансовой отчетности Банка и его дочерней компании (далее - «Группа») и примечаний к ней. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») и содержит данные, основанные на суждениях и предположениях Руководства Группы.

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

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

19 мая 2010 года

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года и
Независимое аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету директоров ОАО КБ «Хлынов» и его дочерней компании («Группа»)

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), и его дочерней компании (вместе - «Группа») которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие консолидированные отчет о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

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

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, данная консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

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

19 мая 2010 года

Перевод с английского оригинала

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,088,442	1,192,898
Обязательные резервы в Банке России	6	44,202	7,397
Средства в других банках	7	730,000	430,000
Ценные бумаги	8	217,753	95,541
Кредиты и авансы клиентам	9	4,908,771	4,450,494
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	97,823	154,981
Прочие активы	11	199,299	45,859
Основные средства	12	243,178	261,608
Инвестиционная недвижимость	12	72,028	-
Итого активов		<u>7,601,496</u>	<u>6,638,778</u>
Обязательства			
Средства других банков	13	25,800	96,000
Средства клиентов	14	6,294,628	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	4,013	11,017
Отложенные налоговые обязательства	16	35,771	52,457
Прочие обязательства	17	44,482	28,986
Итого обязательств		<u>6,404,694</u>	<u>5,453,831</u>
Капитал			
Уставный капитал	18	618,450	618,450
Нераспределенная прибыль		530,982	496,800
Фонд переоценки основных средств		47,370	69,697
Итого капитал		<u>1,196,802</u>	<u>1,184,947</u>
Итого обязательств и капитала		<u>7,601,496</u>	<u>6,638,778</u>
Условные обязательства кредитного характера	19	<u>366,356</u>	<u>233,949</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы 19 мая 2010 года

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		666,972	539,083
Кредиты и авансы физическим лицам		175,974	159,187
Инвестиции в лизинг		32,879	52,414
Ценные бумаги		18,808	23,368
Обязательства кредитных организаций		42,986	6,613
		937,619	780,665
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(468,468)	(270,942)
Срочные депозиты юридических лиц		(28,562)	(37,132)
Долговые ценные бумаги		-	(46)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(19,069)	(20,471)
Срочные депозиты кредитных организаций		(7,195)	(13,211)
		(523,294)	(341,802)
Чистый процентный доход		414,325	438,863
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	21	(257,504)	(116,136)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		156,821	322,727
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	23	176,055	196,887
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	22	20,743	(24,135)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31,021	20,139
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		(7,828)	(4,627)
Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств		2,020	5,886
Прочие операционные доходы		9,715	2,633
Операционный доход		388,547	519,510
Затраты на персонал	24	(145,154)	(139,175)
Административные и прочие операционные расходы	24	(118,679)	(120,711)
Износ и амортизация	12	(17,094)	(14,475)
Операционные расходы		(280,927)	(274,361)
Прибыль до налогообложения		107,620	245,149
Расходы по налогу на прибыль	16	(12,938)	(55,620)
Прибыль за период		94,682	189,529
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		(22,327)	39,415
Эффект от налогообложения		-	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		72,355	228,944

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		881,380	713,628
Проценты уплаченные		(525,046)	(341,142)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		18,808	23,368
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		31,021	20,139
Доходы от реализации основных средств		2,020	(17)
Комиссии полученные		196,529	217,422
Комиссии уплаченные		(20,474)	(20,535)
Прочие операционные доходы полученные		9,715	8,092
Прочие операционные расходы уплаченные		(247,211)	(245,109)
Налог на прибыль уплаченный		(29,624)	(51,026)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		317,118	324,820
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(36,805)	39,682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(101,466)	157,434
Средства в других банках		(299,505)	(471,971)
Кредиты и авансы клиентам		(716,317)	(807,225)
Прочие активы		(194,941)	1,114
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(70,200)	15,731
Средства клиентов		1,023,940	1,237,709
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7,004)	(35,755)
Прочие обязательства		13,629	3,093
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(71,551)	464,632
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(22,485)	(49,255)
Выручка от реализации основных средств		(3)	-
Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности		(22,488)	(49,255)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск собственных акций	18	-	120,000
Выкупленные акции		-	(8,748)
Выплата дивидендов	18	(59,747)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		57,158	(27,563)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(2,589)	83,689
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(7,828)	(4,627)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(104,456)	494,439
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,192,898	698,459
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,088,442	1,192,898

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Консолидированный отчет о движении капитала за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого по Группе
Сальдо на 01 января 2008	507,198	30,282	307,271	844,751
Выкуп акций	(8,748)	-	-	(8,748)
Эмиссия акций по номинальной стоимости	120,000	-	-	120,000
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	39,415	189,529	228,944
Сальдо на 01 января 2009	618,450	69,697	496,800	1,184,947
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	(60,500)
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(22,327)	94,682	72,355
Сальдо на 01 января 2010	618,450	47,370	530,982	1,196,802

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 374,642 тыс. руб. (2008: 349,906 тыс. руб.).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБРФ №254 от 24 февраля 2000 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, брокерской и дилерской деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Группы является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области.

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 27 дополнительных офисов, 8 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2009 года среднесписочная численность работников Группы составила 435 человека (2008: 391 человек).

По мнению руководства Группы, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 18, 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. В свою очередь, ООО «Лизинг-Хлынов» владеет 30% ООО «Био Гран», которая также контролируется Банком и которая имеет несущественный активы и финансовый результат и по этой причине не была консолидирована.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 2008 году Россия, наряду со многими странами мира, была в значительной степени подвержена влиянию экономического кризиса. Цены на нефть и другое сырье резко упали, что вызвало отток капитала и значительное обесценение рубля. Также произошло обвальное падение фондовых индексов. Влияние на банковский сектор было значительным, межбанковский рынок практически исчез, и в это же время начался мощный отток денежных средств со счетов физических лиц в банках, сопровождавшийся значительным количеством объединений и поглощений в банковской отрасли.

В 2009 году наблюдалась во многом противоположная динамика развития ситуации. Российский рубль снова заметно укрепился, фондовые индексы значительно выросли, и цены на сырье – особенно на золото и нефть – также резко повысились. Валовой внутренний продукт, прошедший через стадию ускоряющегося падения в первой половине 2009 года, начал восстанавливаться, и в целом по итогам 2009 года падение составило примерно 8%, в основном благодаря улучшению ситуации во второй половине года. Ликвидность, однако, все еще значительно ниже того, что было до 2008 года, хотя и наблюдается некоторое улучшение. Происходит массовая реструктуризация долгов, и доля «плохих» долгов находится по некоторым оценкам на самом пике. Последовательное снижение ставки рефинансирования с 13% до 8.75% в конце 2009 года оказало своего рода стимулирующее воздействие на кредитование, сделав кредиты более доступными. Эта политика скорее всего будет продолжена.

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

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

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

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

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

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

б) Применение оценок и суждений

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

(i) Обесценение кредитов

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

КИМСФО 15	Договора на строительство объектов недвижимости
КИМСФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность
КИМСФО 18	Переводы активов, полученных от клиентов

Изменения в существующих стандартах:

МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности
МСБУ 7	Отчет о движении денежных средств
МСБУ 8	Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки
МСБУ 10	События после отчетной даты
МСБУ 12	Налоги на прибыль
МСБУ 18	Выручка
МСБУ 19	Вознаграждения работникам
МСБУ 20	Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи
МСБУ 21	Влияние изменений валютных курсов
МСБУ 23	Затраты по займам
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность
МСБУ 28	Инвестиции в зависимые компании
МСБУ 29	Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
МСБУ 31	Участие в совместной деятельности
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации
МСБУ 36	Обесценение активов
МСБУ 38	Нематериальные активы
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка
МСБУ 40	Инвестиционная собственность
МСБУ 41	Сельское хозяйство
МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности
МСФО 8	Операционные сегменты (с 1 января 2009)
МСФО 2	Выплаты на основе долевых инструментов
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность
МСФО 6	Разработка и оценка минеральных ресурсов
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации

Из всех вышеперечисленных существенное влияние на данную финансовую отчетность оказали следующие:

МСБУ 1 Представление Финансовой Отчетности существенно повлиял на данную финансовую отчетность. Поправки в стандарте внесли существенные изменения в раскрытие информации в финансовой отчетности, а также изменили внешний вид отчетов, касающихся представления результатов финансовой деятельности. Группа выбрала вариант представления единого Отчета о Совокупной Прибыли.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 7 – Финансовые Инструменты: Раскрытие Информации

Основные изменения в МСФО 7 будут вызваны вступлением в силу МСФО 9 (см. ниже). Изменения в стандарте отражают замену четырех категорий финансовых активов согласно МСБУ 39 на две категории по МСФО 9. Все раскрытия по МСФО 7 по каждой категории финансовых активов будут изменены в соответствии с новой классификацией. Были также изменения, связанные с потенциально отличной системой оценки, применяемой в МСФО 9. В МСФО 7 также имеются раскрытия, которые относятся к переходу от МСБУ 39 к МСФО 9 для финансовых активов.

На дату Отчета о Финансовом Положении следующие стандарты, поправки к стандартам и интерпретации были выпущены, но их применение не было обязательным в отчетных периодах, начинающихся до указанной даты:

Новый Международный Стандарт Финансовой Отчетности

МСФО 9	Финансовые инструменты	1 января 2013
--------	------------------------	---------------

Интерпретации Комитета по Интерпретации Международной Финансовой Отчетности (КИМФО)

КИМФО 9	Повторная оценка встроенных производных инструментов	1 июля 2009
КИМФО 14	Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь	1 июля 2011
КИМФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные операции	1 июля 2009
КИМФО 17	Распределение неденежных активов владельцам	1 июля 2009
КИМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения в существующих стандартах:

МСБУ 1	Представление финансовой отчетности	1 июля 2009
МСБУ 7	Отчет о движении капитала	1 июля 2009
МСБУ 12	Налог на прибыль	1 июля 2009
МСБУ 16	Основные средства	1 января 2010
МСБУ 17	Аренда	1 января 2010
МСБУ 21	Влияние изменений валютных курсов	1 июля 2009
МСБУ 24	Раскрытие информации по связанным сторонам	1 января 2011
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 июля 2009
МСБУ 28	Инвестиции в зависимые компании	1 июля 2009
МСБУ 31	Участие в совместной деятельности	1 июля 2009
МСБУ 32	Финансовые инструменты: представление информации	1 июля 2009
МСБУ 33	Прибыль на акцию	1 июля 2009
МСБУ 36	Обесценение активов	
МСБУ 37	Резервы, условные обязательства и условные активы	1 июля 2009
МСБУ 38	Нематериальные активы	1 июля 2009
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	1 июля 2009
МСФО 2	Выплаты, основанные на акциях	1 июля 2009
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2009
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1 июля 2009
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 июля 2009

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. Из всего вышеперечисленного, принятие следующих стандартов, пояснений и поправок будет, по мнению Руководства, иметь существенное влияние на данную финансовую отчетность:

МСБУ 1 – Представление Финансовой Отчетности

Изменения к стандарту для отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, повлекут за собой изменения в раскрытиях в Отчете об Изменениях в Капитале. Также поправки в стандарте предполагают изменение критериев классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Эти изменения вступят в силу с 1 января 2010 года.

МСБУ 24 – Раскрытие информации по связанным сторонам

Изменения в МСБУ 24 вступают в силу с 1 января 2011 года на ретроспективной основе. Основные изменения относятся к частичному освобождению от требований стандарта для компаний, контролируемых или находящихся под существенным влиянием со стороны государства, а также к более детальному раскрытию понятия «связанная сторона».

МСФО 9 – Финансовые Инструменты

Согласно МСФО 9 *Финансовые Инструменты*, были изменены критерии классификации и определения стоимости финансовых активов. Четыре категории финансовых активов согласно МСБУ 39 были преобразованы в две: финансовые активы, которые оцениваются по амортизационной стоимости, и финансовые активы, которые должны оцениваться по справедливой стоимости. Для того, чтобы определить, к какой категории те или иные финансовые инструменты должны быть отнесены, Группа должна учитывать:

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

- политику Группы по управлению данными финансовыми активами, и
- договорной характер движения денежных средств по данным финансовым активам.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если:

- данный актив удерживается в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков, и
- договорные условия по данному финансовому активу предполагают приток денежных средств в оговоренные даты, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы долга и начисленных процентов.

Все финансовые активы, не попадающие в эту категорию, должны учитываться по справедливой стоимости.

Поскольку Группа не имеет сложных по своей структуре финансовых инструментов в настоящее время, будущие изменения в основном могут повлиять только на раскрытие информации согласно МСФО 7.

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

b) Учет инфляции

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим

отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2007 и 2008 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основы составления отчетности (продолжение)

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

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
	996,014	80,707	1,007,263	172,507
Упущенная выгода по кредитам	(368)	217	(505)	249
Дополнительный резерв по кредитам	189,751	(5,162)	194,833	(1,437)
Начисленные проценты/дисконт по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-	-	687
Переоценка инвестиций в лизинг	6,745	(12,992)	19,737	17,294
Начисление процентных расходов/доходов	18,867	16,337	2,530	2,226
Резерв под прочие активы	-	-	-	(103)
Выбытие МБП	(35)	429	(464)	1,577
Расходы по приобретенным векселям	-	-	-	2,933
Возмещение расходов по выплатам из фондов	-	-	-	(5,699)
Дополнительный износ	(914)	(2,655)	(4,494)	(92)
Переоценка ценных бумаг	274	-	-	-
Восстановление ОС	11,129	2,080	12,844	4,693
Расходы налога на прибыль	(35,771)	16,686	(52,457)	(4,594)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(4,444)	(1,255)	(3,189)	(705)
Переоценка основных средств	7,964	-	8,858	-
Прочее	7,590	290	(9)	(7)
	1,196,802	94,682	1,184,947	189,529

g) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

4. Принципы учетной политики

а) Консолидация

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

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

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

б) Учет финансовых инструментов

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

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

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

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

д) Обязательные резервы в Банке России

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

Принципы учетной политики (продолжение)

е) Средства в 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.

ф) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, первоначально учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется как рыночная цена покупки, ближайшая к отчетной дате. Для ценных бумаг, которые не обращаются на организованных финансовых рынках, справедливая стоимость определяется с помощью методики оценки. Данная методика включает в себя использование ближайших данных по сделкам с независимыми партнерами, с учетом текущей рыночной стоимости по другим инструментам, которые по существу являются подобными, а так же анализ дисконтированных денежных потоков.

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

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.

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по рыночной стоимости с учетом доходов и расходов в отчете об изменении акционерного капитала, за исключением расходов на обесценивание. При определении падения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в акционерном капитале и появлении свидетельства обесценивания, кумулятивные убытки, признанные в отчете об акционерном капитале, выводятся из акционерного капитала и отражаются в отчете о прибыли и убытках. Убытки от обесценивания, признанные таким образом в качестве долевых инструментов не изменяются через прибыль или убыток.

В исключительных случаях, когда данные по рыночной стоимости отсутствуют, указанные ценные бумаги проводятся по справедливой стоимости, определенной руководством. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

Вложения в ассоциированные компании учитываются как вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

i) Приобретенные векселя

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

Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

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

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

к) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

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

Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, которые Группа также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

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

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

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

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

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

(ii) Средства в наличии для продажи

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

Принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Реструктуризированный кредит

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

l) Договоры финансовой гарантии

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

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

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

m) Основные средства

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

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

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

о) Операционная аренда

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

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

р) Финансовый лизинг

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

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

Принципы учетной политики (продолжение)

q) Средства кредитных организаций и клиентов

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

r) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

s) Резервы

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

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

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

t) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Группа не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Группа не имеет выходных пособий или других значительных пособий, требующих резервных отчислений

u) Уставный капитал

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

v) Дивиденды

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

Принципы учетной политики (продолжение)

в) Налогообложение

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

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

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

х) Процентные доходы и расходы

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

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

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

у) Доходы по вознаграждениям и комиссиям

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

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

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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 30.2442 рублей РФ за 1 доллар США, 43.3883 за 1 евро (на 31 декабря 2008 года: 29.3804 рублей РФ за 1 доллар США, 41.4411 за 1 евро).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Наличные средства	485,065	428,935
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	52,677	396,938
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	16,252	243,544
других стран	<u>524,268</u>	<u>109,804</u>
	540,520	353,348
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>10,180</u>	<u>13,677</u>
	<u>1,088,442</u>	<u>1,192,898</u>

На 31 декабря 2009 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 524,268 или 97.02 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2008: 109,804 или 31.07%).

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Рейтинг А-	-	2,620
Рейтинг ВВВ+	1	-
Рейтинг ВВВ	531,949	350,249
Рейтинг ВВВ-	2,994	-
Рейтинг В	340	465
Рейтинг В-	183	-
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	<u>5,053</u>	<u>14</u>
	<u>540,520</u>	<u>353,348</u>

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

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.

Процент резервирования по данным депозитам был снижен Банком России в целях поддержания российских банков в условиях кризиса.

7. Средства в других банках

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Межбанковские кредиты	733,649	434,144
	733,649	434,144
За минусом резерва на обесценение	(3,649)	(4,144)
	730,000	430,000

На 31 декабря 2009 года 85.2% средств в других банках были представлены депозитами в ЦБ РФ (2008: 53.5%)

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

8. Ценные бумаги

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации кредитных организаций	51,906	16,536
Корпоративные облигации	45,264	341
Векселя	43,403	45,298
Государственные и муниципальные облигации	41,864	32,078
Еврооблигации	32,644	-
Корпоративные акции	1,695	819
Акции кредитных организаций	974	469
	217,750	95,541
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи		
Инвестиции в ассоциированные компании	3	-
	3	-
	217,753	95,541

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2008 года векселя включали в себя векселя ОАО «Кировский мясокомбинат» общая сумма которых составила 34,101 или 36% от общего портфеля ценных бумаг. На 31 декабря 2008 года государственные и муниципальные облигации включали в себя облигации Московской области на общую сумму 15,406 или 16%.

Инвестиции в ассоциированные компании:

Название дочерней компании	Доля банка	Сфера деятельности	Страна регистрации компании	2009	2008
ООО «Био Гран»	30	Производство	Россия	3	-
				<u>3</u>	<u>-</u>

Банк контролирует или имеет значительное влияние на ассоциированные компании, указанные выше.

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 самой Группой в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые 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.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги (продолжение)

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

31 декабря 2009	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации кредитных организаций	51,906	-	-	51,906
Корпоративные облигации	45,264	-	-	45,264
Векселя	-	43,403	-	43,403
Государственные и муниципальные облигации	41,864	-	-	41,864
Еврооблигации	32,644	-	-	32,644
Корпоративные акции	1,695	-	-	1,695
Акции кредитных организаций	974	-	-	974
	<u>174,347</u>	<u>43,403</u>	<u>-</u>	<u>217,750</u>
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	3	3
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u><u>174,347</u></u>	<u><u>43,403</u></u>	<u><u>3</u></u>	<u><u>217,753</u></u>

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2009 г., представлены ниже:

	<u>Вложения в ассоциированные компании</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2009 г.	-	-
Всего расходов		
Прибыль или убыток текущего года	-	-
Прочий совокупный доход	-	-
Приобретено	3	3
Приобретение бизнеса	-	-
Расчеты и выбытие	-	-
Перемещения в или из Уровня 3	-	-
На 31 декабря 2009 г.	<u><u>3</u></u>	<u><u>3</u></u>
Всего расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии на 31 декабря 2009 г.	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Кредиты и авансы клиентам	5,143,645	4,462,203
Ипотечные кредиты для продажи	246,703	212,544
Факторинг	<u>7,355</u>	<u>6,680</u>
	5,397,703	4,681,427
		(2
		3
		0,
		9
		3
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(488,932)</u>	<u>3)</u>
	<u>4,908,771</u>	<u>4,450,494</u>

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 5,826,339 (2008: 5,838,674).

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (81.4% от общего объема продаж в 2009 году) и другим финансовым учреждениям. 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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2009		2008	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,902,572	269,545	2,805,551	136,827
Частные лица	648,904	78,360	744,478	29,023
Органы муниципального управления	592,149	13,136	38,583	744
Строительство	330,253	16,898	203,541	7,213
Промышленность обрабатывающая	167,222	16,130	229,345	17,396
Лесная промышленность	129,638	23,753	96,563	7,681
Операции с недвижимым имуществом, аренда	102,049	45,250	108,448	17,688
Сельское хозяйство	98,483	5,093	140,390	4,101
Транспорт и связь	61,688	5,665	38,285	818
Легкая промышленность	51,626	1,639	4,332	340
Социальные и персональные услуги, культура	16,882	7,969	1,230	62
Гостиницы	15,020	211	7,340	367
Издательская деятельность	10,273	324	6,361	648
Обслуживание жилого фонда	8,097	243	221	11
Медицина и туризм	5,734	172	5,615	281
Рыболовство	2,750	83	284	14
Топливо-энергетический комплекс	1,050	53	243	38
Добыча полезных ископаемых	932	932	-	-
Образование	373	11	473	24
Спорт	367	92	3,855	770
Финансовая	338	-	800	120
Страхование	300	-	-	-
Химическая	-	-	26,000	3,900
Машиностроение	-	-	1,467	220
Прочие	4,300	129	5,478	374
	5,151,000	485,688	4,468,883	228,660
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	246,703	3,244	212,544	2,273
	5,397,703	488,932	4,681,427	230,933

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 140,413 (2008: ноль). Эти активы отражены в составе прочих активов (Примечание 11) и инвестиционной недвижимости (Примечание 13). Политика Группы в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 115 кредитов на общую сумму 151,212 (2008: ноль), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резервов на возможные потери по кредитам клиентам представлена в Примечании 21.

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

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам, информация в Примечании 26.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	2009	2008
Минимальные лизинговые платежи к получению	125,593	204,914
За вычетом: процентов к получению	(27,770)	(49,933)
	97,823	154,981

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

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

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2008 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

	Минимальные лизинговые платежи	Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей
Не позже, чем через 1 год	118,370	82,193
Между 1 годом и 5 годами	86,544	72,788
	204,914	154,981

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 40.20% годовых (2008: 39.30%).

11. Прочие активы

	2009	2008
Изъятый залог	82,061	-
Накопленный процентный доход	56,166	26,405
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	56,377	15,425
Расчеты с бюджетом	4,199	3,184
Прочее	496	845
	199,299	45,859

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 68,385. На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы (продолжение)

По этой причине они не были включены в состав Основных средств или Инвестиционной недвижимости.

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

12. Основные средства

	Инвестиционная недвижимость	Земля	Здания	Транспортные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость								
На 31 декабря 2007 года	-	3,652	117,918	1,967	21,033	27,829	51,246	223,645
Поступления	-	-	5,263	3,493	7,779	10,994	21,726	49,255
Перенос	-	-	57,727	-	68	(68)	57,727	-
Выбытия	-	-	(275)	-	(1,169)	(3,094)	-	(4,538)
Переоценка	-	-	31,104	-	-	-	-	31,104
На 31 декабря 2008 года	-	3,652	211,737	5,460	27,711	35,661	15,245	299,466
Поступления	72,028	38	10,196	2,505	2,370	4,471	3,077	94,685
Перенос	-	-	15,673	-	-	-	(15,673)	-
Выбытия	-	-	-	-	(291)	(1,754)	-	(2,045)
Переоценка	-	-	(26,291)	-	-	-	-	(26,291)
На 31 декабря 2009 года	72,028	3,690	211,315	7,965	29,790	38,378	2,649	365,815
Амортизация								
На 31 декабря 2007 года	-	-	(7,064)	(1,326)	(10,174)	(14,534)	-	(33,098)
Отчисления за год	-	-	(2,090)	(1,168)	(5,602)	(5,615)	-	(14,475)
Списано при переоценке	-	-	9,154	-	-	-	-	9,154
Выбытия	-	-	-	-	522	39	-	561
На 31 декабря 2008 года	-	-	-	(2,494)	(15,254)	(20,110)	-	(37,858)
Отчисления за год	-	-	(3,964)	(1,357)	(6,432)	(5,341)	-	(17,094)
Списано при переоценке	-	-	3,964	-	-	-	-	3,964
Выбытия	-	-	-	-	198	181	-	379
На 31 декабря 2009 года	-	-	-	(3,851)	(21,488)	(25,270)	-	(50,609)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2009 года	72,028	3,690	211,315	4,114	8,302	13,108	2,649	315,206
На 31 декабря 2008 года	-	3,652	211,737	2,966	12,457	15,551	15,245	261,608
На 31 декабря 2007 года	-	3,652	110,854	641	10,859	13,295	51,246	190,547

Основные средства (продолжение)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Основные средства застрахованы на общую сумму 11,208 (2008: 2,500).

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости.

В случае если здания Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 138,623 (2008: 54,946).

В состав инвестиционной недвижимости входят два здания, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания сданы в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1,629 (2008: ноль). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 15 (2008: ноль).

13. Средства других банков

Средства других банков включают в себя:

	2009	2008
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	25,800	96,000
	25,800	96,000

Все межбанковские кредиты составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 11.5% годовых и 12.5% годовых (2008: 100% по ставке 11.5%).

Группа передала залог ОАО «Российскому банку развития» на общую сумму 5,614 (2008: ноль).

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

14. Средства клиентов

	2009	2008
Физические лица		
Текущие счета	614,598	424,866
Срочные депозиты	4,052,633	2,917,357
	4,667,231	3,342,223
Прочие юридические лица		
Текущие счета	1,328,195	1,179,582
Срочные депозиты	214,504	278,913
	1,542,699	1,458,495
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	80,510	149,771
Срочные депозиты	4,188	314,882
	84,698	464,653
	6,294,628	5,265,371

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов (продолжение)

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

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4,658,230	74.0	3,324,660	63.1
Торговля	1,006,019	16.0	843,485	16.0
Строительство	245,940	3.9	143,666	2.7
Услуги	135,638	2.2	150,274	2.9
Промышленность	81,158	1.3	64,278	1.2
Транспорт и связь	41,278	0.7	41,736	0.8
Образование	26,169	0.4	20,326	0.4
Прочее	25,541	0.4	25,947	0.5
Организации здравоохранения	23,691	0.4	10,199	0.2
Топливо-энергетический комплекс	14,392	0.2	355,638	6.8
Сельское хозяйство	14,202	0.2	8,245	0.2
Страхование	12,234	0.2	97,075	1.8
Финансовая	10,136	0.1	179,842	3.4
Итого средства клиентов	6,294,628	100.0	5,265,371	100.0

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

Балансы по срочным депозитам и текущим счетам связанных сторон представлены в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	4,013	11,017
	4,013	11,017

По состоянию на 31 декабря 2009 года выпущенные Группой векселя были приобретены пятью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 53% (2008: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 63.26%).

Географический, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

16. Отложенные налоговые обязательства

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	29,624	51,026
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>(16,686)</u>	<u>4,594</u>
	<u>12,938</u>	<u>55,620</u>

В 2009 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2008: 24%).

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Прибыль до налогообложения	107,620	245,149
Официальная ставка налога на прибыль	20%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	21,524	58,836
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(489)	(457)
Налог по выплаченным дивидендам	-	-
Необлагаемые налогом позиции	<u>8,589</u>	<u>(7,353)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>29,624</u>	<u>51,026</u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения.

Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2008: 20%).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2008 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц:	2008	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2007
Начисленный дисконт по ценным бумагам	-	-	9,584	(9,584)
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(39,587)	-	(3,560)	(36,027)
Дебиторская задолженность	322	-	(6,351)	6,673
Начисленный процентный доход	-	-	4,998	(4,998)
Основные средства	7,283	-	6,114	1,169
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(7)	7
Инвестиции в финансовый лизинг	(15,420)	-	(6,924)	(8,496)
Прочие активы	(5,055)	-	(8,448)	3,393
	(52,457)	-	(4,594)	(47,863)

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.

17. Прочие обязательства

	2009	2008
Кредиторская задолженность	37,803	18,328
Налоги к уплате	5,133	8,661
Дивиденды к уплате	66	109
Накопленный процентный расход	7	1,649
Прочее	1,473	239
	44,482	28,986

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

18. Акционерный капитал

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

	2009			2008		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12,100	0.05	605,000	12,100	0.05	605,000
Выкупленные акции	175	0.05	(8,748)	175	0.05	(8,748)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22,198			22,198
Итого уставный капитал			618,450			618,450

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. В 2009 году объявленные дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) и общая сумма составила 60,500, в 2008 году дивиденды не выплачивались.

В 2009 году Группа не увеличила уставный капитал (в 2008 году - Группа увеличил уставный капитал путем выпуска 5,200,000 обыкновенных акций номиналом 50 руб.(не тысячи)).

	2009	2008
Дивиденды к выплате на 1 января	109	224
Дивиденды, объявленные в течение года	60,500	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(60,543)	(115)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	66	109

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2009 года акционерами Группы являлись:

Акционер	2009 %	2008 %
Rekha Holdings Limited	20.0	20.0
ООО «Монолит»	11.1	8.4
ООО «Норма»	10.0	7.7
Quest Advisory Restructing Ltd.	9.3	-
ООО «Конкурент»	8.8	7.3
ООО «Страйк»	8.4	6.7
ООО «Авангард»	7.3	6.7
ООО «Стандарт»	6.0	5.0
Физические лица, имеющие менее 5 % (151)	10.8	32.5
Юридические лица, имеющие менее 5% (19)	8.3	5.7
	100.0	100.0

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

19. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Не более чем 1 год	2,632	3,989
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	45,074	24,381
Более 5 лет	-	28,762
	<u>47,706</u>	<u>57,132</u>

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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>2009</u>	<u>2008</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	63,502	44,911
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	36,605	20,877
Гарантии выданные	266,249	168,161
	<u>366,356</u>	<u>233,949</u>

Производные финансовые инструменты

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Группы кредитному или рыночному 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 2009 года Группой были осуществлены вложения в производный финансовый инструмент – сделка «своп» (2008: ноль).

	Условная сумма 31 декабря 2009	Курс ЦБРФ 31 декабря 2009
Покупка рублей продажа долларов		
Менее одного месяца	148,197	30.2442
Покупка рублей продажа евро		
Менее одного месяца	295,040	43.3883

Валовая прибыль и актив в размере 286 раскрывается отдельно в Отчете о совокупной прибыли и в прочих активах.

20. Инвестиции в дочернюю компанию

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк участвовал в капитале одной компании ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2008 года доля участия Группы в капитале составляла 100%.

21. Резервы на возможные потери

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2007	-	118,488	118,488
Создание резервов	4,144	111,992	116,136
31 декабря 2008	4,144	230,933	235,077
Создание / (восстановление) резервов	(495)	257,999	257,504
31 декабря 2009	3,649	488,932	492,581

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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.

22. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	19,806	(25,831)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	924	452
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	13	1,244
	<u>20,743</u>	<u>(24,135)</u>

23. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	104,776	141,543
Комиссия по расчетным операциям	71,843	60,918
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	9,281	7,418
Комиссия по выданным гарантиям	6,372	3,267
Комиссия по пластиковым картам	2,016	2,360
Комиссия по прочим операциям	2,241	1,882
	<u>196,529</u>	<u>217,388</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9,634)	(8,831)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(5,168)	(5,355)
Комиссия за инкассацию	(3,492)	(3,634)
Комиссии по кассовым операциям	(1,198)	(1,736)
Комиссии по прочим операциям	(982)	(945)
	<u>(20,474)</u>	<u>(20,501)</u>
	<u>176,055</u>	<u>196,887</u>

24. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Заработная плата	74,185	65,284
Премии	44,975	50,681
Отчисления в социальные фонды	25,994	23,210
Затраты на персонал	<u>145,154</u>	<u>139,175</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2009	2008
Отчисления в систему страхования вкладов	16,070	14,195
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14,727	22,667
Страхование недвижимости	13,493	8,479
Аренда помещений и земли	12,670	11,672
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	9,237	5,624
Охрана	8,251	6,569
Реклама и маркетинг	7,282	8,596
Содержание зданий и сооружений	5,774	4,306
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	4,615	4,407
Ремонт основных средств	4,254	7,532
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	4,127	9,590
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	2,687	2,451
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	1,618	3,551
Уплаченная госпошлина	1,581	534
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,115	1,499
Страхование персонала	546	975
Присвоение рейтинга кредитоспособности	98	885
Прочие	10,534	7,179
	118,679	120,711

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Управление рисками в Группе осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, географический, валютный, процентный риски и риск ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных видов рисков.

Кредитный риск

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

Управление финансовыми рисками (продолжение)

а) Вычисление кредитного риска

(i) Кредиты и ссуды

При вычислении кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Группа учитывает три компонента:

- «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по договорным условиям;
- текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего Группа выводит «сумму требований по активной операции»
- возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены ЦБ РФ, включены в операционное руководство Группы. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представление финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

(ii) Долговые ценные бумаги

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам и другим долевым инструментам Группа использует внешние рейтинги или их эквиваленты. Инвестиции в данные ценные бумаги и другие долевыми инструментами рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

б) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

Группа управляет, устанавливает пределы, и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни обнаруживался – в особенности, по отношению к индивидуальным контрагентам, экономическим группам и промышленным предприятиям.

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

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

Ниже перечислены другие меры контроля и политики уменьшения рисков:

Управление финансовыми рисками (продолжение)

(i) Залог

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относится поручительство для ссуд, что является общепринятой практикой. Группа установила руководство по применению особых классов залога или уменьшению кредитного риска. Основными видами залога для кредитов и ссуд являются:

- ипотека на жильё
- недвижимость, оборудование, материальные запасы, товары
- ценные бумаги, такие как долговые ценные бумаги и акции.

Финансирование и кредитование корпоративным клиентам обычно обеспечивается залогом, часть потребительских индивидуальных кредитов также имеет обеспечение. Кроме того, для того, чтобы снизить убытки по кредиту Группа требует дополнительный залог с контрагента в случае наблюдения факторов обесценения по соответствующим индивидуальным кредитам и ссудам.

Залог, удерживаемый в качестве обеспечения для финансовых активов, а не для кредитов и ссуд, определяется природой инструмента. Долговые ценные бумаги, векселя и аналогичные инструменты не обеспечиваются залогом.

(ii) Кредитные обязательства

Первоначальной целью кредитных обязательств является обеспечение того, что средства являются доступными для клиента по необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы несут те же самые кредитные риски, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы – которые приняты Группой от лица клиента, уполномочившего третью сторону выписывать платежные поручения на счет Группы согласно установленной сумме, указанной в особых условиях – обеспечиваются залогом, представляющим собой основную партию товара, к которому они относятся, либо дополнительным залогом, тем самым, снижая риск, чем при обычном кредитовании.

Обязательства на предоставление кредита представляют собой ряд неиспользованных авторизаций для выдачи кредита в форме кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам на предоставление кредита, Группа потенциально подвергается риску возникновения убытка в сумме, равной общим неиспользованным обязательствам.

Однако, сумма вероятных убытков меньше, чем сумма общих неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств на предоставление кредита возможно среди клиентов, поддерживающих специфические стандарты кредитоспособности. Группа также контролирует сроки погашения кредитных обязательств, поскольку обязательства с более долгим сроком погашения подвержены большей степени риска, чем обязательства с более короткими сроками погашения

с) Обесценение и политика создания резервов

Обесценения на обесценение определяется в целях финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения. Согласно различным применяемым методикам, сумма потерь по кредитам, предоставленная в данной финансовой отчетности обычно ниже той, указанной в модели ожидаемых потерь, которая используется для внутреннего операционного управления, налогового регулирования.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Таблица, приведенная ниже, показывает процентное соотношение балансовых и внебалансовых статей Группы по отношению к кредитам и ссудам, а также соответствующие резервы на обесценение для каждой категории рейтинга Банка России:

Категория качества	2009			2008		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	5.87	-	-	6.39	-	-
II	72.37	7.67	1.27	68.87	15.38	1.96
III	10.37	15.07	17.42	20.74	53.24	22.49
IV	4.78	23.58	59.16	2.75	17.14	54.50
V	6.61	53.68	97.26	1.25	14.24	99.82
	100.00	100.00	11.99	100.00	100.00	8.76

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

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

Политика Группы требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности хотя бы ежегодно или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцененных статей определяется путем оценки убытка на дату представления отчетности от случая к случаю, и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно охватывает залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но не еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	2009	2008
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	1,157	1,185
Срочные кредиты	647,808	743,293
Ипотечные кредиты	246,642	212,544
	<u>895,607</u>	<u>957,022</u>
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	444,227	485,469
Малые и средние предприятия	3,458,440	3,193,673
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	592,074	38,583
Факторинг	7,355	6,680
	<u>4,502,096</u>	<u>3,724,405</u>
	<u>5,397,703</u>	<u>4,681,427</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(488,932)</u>	<u>(230,933)</u>
	<u>4,908,771</u>	<u>4,450,494</u>

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	2009		2008	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	4,936,799	730,000	4,588,024	430,000
Просроченные, но не обесцененные	410,447	-	87,492	-
Обесцененные	50,457	3,649	5,911	4,144
	<u>5,397,703</u>	<u>733,649</u>	<u>4,681,427</u>	<u>434,144</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(488,932)</u>	<u>(3,649)</u>	<u>(230,933)</u>	<u>(4,144)</u>
	<u>4,908,771</u>	<u>730,000</u>	<u>4,450,494</u>	<u>430,000</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2009 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	6,038	15,578	21,616
II	1,157	456,088	211,053	668,298
III	-	36,731	874	37,605
IV	-	7,654	4,270	11,924
V	-	3,176	-	3,176
				742,619
	1,157	509,687	231,775	9

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

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

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	21,616	292,870	314,486
II	668,298	3,197,150	3,865,448
III	37,605	508,462	546,067
IV	11,924	179,939	191,863
V	3,176	15,759	18,935
	742,619	4,194,180	4,936,799
			9

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2008 г.:

Категория риска	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
I	-	7,167	17,390	24,557
II	1,185	647,593	183,774	832,552
III	-	27,580	-	27,580
IV	-	9,620	7,392	17,012
V	-	3,301	-	3,301
				905,002
	1,185	695,261	208,556	2

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Итого
I	13,750	258,967	-	-	272,717
II	398,019	1,933,944	34,600	4,037	2,370,600
III	73,700	856,894	3,983	-	934,577
IV	-	86,410	-	-	86,410
V	-	18,718	-	-	18,718
	485,469	3,154,933	38,583	4,037	3,683,022

В итоге:

Категория риска	Физические лица	Юридические лица	Итого
I	24,557	272,717	297,274
II	832,552	2,370,600	3,203,152
III	27,580	934,577	962,157
IV	17,012	86,410	103,422
V	3,301	18,718	22,019
	905,002	3,683,022	4,588,024

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2009 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	17,180	15,538	10,964	78,767	122,449	61,755
Ипотечные кредиты	10,629	2,766	-	1,472	14,867	8,210
Юридические лица						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	31,397	31,397	30,556
Малые и средние предприятия	7,648	6,883	3,518	223,685	241,734	175,484
	35,457	25,187	14,482	335,321	410,447	276,005

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

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	17,417	10,747	10,137	5,993	44,294	39,631
Ипотечные кредиты	3,503	485	-	-	3,988	4,636
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	2,144	3,211	7,125	25,537	38,017	23,890
Факторинг	761	-	-	432	1,193	-
	23,825	14,443	17,262	31,962	87,492	68,157

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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:

	2009		2008	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Срочные кредиты	15,672	3,508	3,738	883
Юридические лица				
Малые и средние предприятия	33,335	2,920	723	-
Факторинг	1,450	-	1,450	-
Итого	50,457	6,428	5,911	883

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2009	31,296	199,637	230,933
Начисление за период	50,308	207,691	257,999
Взысканные суммы	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2009	<u>81,604</u>	<u>407,328</u>	<u>488,932</u>

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

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

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

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и муниципальные структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2008	3,087	94,218	686	3,714	101,705
Начисление за период	15,194	84,805	58	-	100,057
Взысканные суммы	-	-	-	(2,125)	(2,125)
Сальдо на 31 декабря 2008	<u>18,281</u>	<u>179,023</u>	<u>744</u>	<u>1,589</u>	<u>199,637</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2008	17,236	101,705	118,941
Начисление за период	14,060	100,057	114,117
Взысканные суммы	-	(2,125)	(2,125)
Сальдо на 31 декабря 2008	<u>31,296</u>	<u>199,637</u>	<u>230,933</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 15. 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 2009 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	564,174	524,268	-	1,088,442
Обязательные резервы в Банке России	44,202	-	-	44,202
Средства в других банках	730,000	-	-	730,000
Ценные бумаги	185,109	32,644	-	217,753
Кредиты и авансы клиентам	4,908,771	-	-	4,908,771
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	97,823	-	-	97,823
Прочие активы	199,299	-	-	199,299
Основные средства	315,206	-	-	315,206
	7,044,584	556,912	-	7,601,496
Обязательства				
Средства других банков	25,800	-	-	25,800
Средства клиентов	6,294,628	-	-	6,294,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	4,013
Отложенное налоговое обязательство	35,771	-	-	35,771
Прочие обязательства	44,482	-	-	44,482
	6,404,694	-	-	6,404,694
Чистая балансовая позиция	639,890	556,912	-	1,196,802

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела следующие географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	1,250,143	109,804	(175,000)	1,184,947

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2009 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	21,775	17,420
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	(21,775)	(17,420)

Валютный риск

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

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

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

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 2009 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 2009 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483,890	181,833	422,719	1,088,442
Обязательные резервы в Банке России	44,202	-	-	44,202
Средства в других банках	730,000	-	-	730,000
Ценные бумаги	185,109	-	32,644	217,753
Кредиты и авансы клиентам	4,869,346	38,470	955	4,908,771
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	97,823	-	-	97,823
Прочие активы	198,173	778	348	199,299
Основные средства	315,206	-	-	315,206
	6,923,749	221,081	456,666	7,601,496
Обязательства				
Средства других банков	25,800	-	-	25,800
Средства клиентов	6,058,591	75,096	160,941	6,294,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	4,013
Отложенные налоговые обязательства	35,771	-	-	35,771
Прочие обязательства	41,906	2,576	-	44,482
	6,166,081	77,672	160,941	6,404,694
Чистая балансовая позиция	<u>757,668</u>	<u>143,409</u>	<u>295,725</u>	<u>1,196,802</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Группа имела следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	<u>1,188,417</u>	<u>(340)</u>	<u>(3,130)</u>	<u>1,184,947</u>

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2009		На 31 декабря 2008	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток после налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30%	34,418	34,418	-	-
Ослабление доллара США на 30%	(34,418)	(34,418)	-	-
Укрепление евро на 30%	70,974	70,974	304	304
Ослабление евро на 30%	(70,974)	(70,974)	(304)	(304)

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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течении 2008 и 2009 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	50.9%	77.6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	77.4%	109.9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	33.4%	35.8%

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. 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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	248	3,962	18,806	6,079	-	29,095
Средства клиентов	2,699,943	1,220,950	1,486,795	1,345,122	1,946	6,754,756
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,013	-	-	-	-	4,013
Прочие обязательства	19,267	14,244	-	10,971	-	44,482
Налогообложение	-	-	-	-	35,771	36,110
Всего обязательств	2,723,471	1,239,156	1,505,601	1,362,172	37,717	6,838,117
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	2,221,824	1,973,596	2,318,676	1,461,754	550,398	8,526,248
Обязательства кредитного характера						
	100,311	168,892	97,153	-	-	366,356

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 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.

Активы и обязательства Группы в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2008 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребов ания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	6,100	24,100	65,800	-	96,000
Средства клиентов	1,897,010	1,021,071	1,409,990	937,300	-	5,265,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,017	-	-	-	-	11,017
Налогообложение	-	-	-	-	52,457	52,457
Прочие обязательства	8,831	8,223	11,787	-	145	28,986
Всего обязательств	1,916,858	1,035,394	1,445,877	1,003,100	52,602	5,453,831
Всего активов	1,972,437	1,325,655	1,341,174	1,710,314	289,198	6,638,778
Чистая позиция	55,579	290,261	(104,703)	707,214	236,596	1,184,947
Обязательства кредитного характера						
	66,073	168,161	-	-	-	234,234

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Процентный риск

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

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

	До востребования 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	4.96	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.44	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19.03	17.87	16.39	16.95	17.74
Чистые инвестиции в финансовую аренду	42.50	41.70	41.10	37.50	-
Обязательства					
Средства других банков	-	11.50	11.50	12.50	-
Средства клиентов	5.12	12.34	12.11	12.63	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 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 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
Активы					
Средства в других банках	7.71	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.75	16.00	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	15.22	17.14	17.13	15.96	21.51
Чистые инвестиции в финансовую аренду	39.70	44.50	47.70	38.80	-
Обязательства					
Средства других банков	-	11.50	11.50	11.50	-
Средства клиентов	2.57	12.13	13.02	11.99	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2009 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 21,751 тыс. рублей (2008 год: 1% или на 31,293 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам.

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2009 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 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребован ия 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	730,000	-	-	-	-	730,000
Ценные бумаги	215,081	-	-	-	-	215,081
Кредиты и авансы клиентам	124,216	1,236,840	2,011,209	1,443,184	63,593	4,879,042
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6,902	27,910	27,369	35,642	-	97,823
	1,076,199	1,264,750	2,038,578	1,478,826	63,593	5,921,946
Обязательства						
Средства других банков	-	2,800	18,000	5,000	-	25,800
Средства клиентов	2,113,779	1,061,538	1,261,901	1,273,437	-	5,710,655
	2,113,779	1,064,338	1,279,901	1,278,437	-	5,736,455
Чистая ликвидность	(1,037,580)	200,412	758,677	200,389	63,593	185,491
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(1,037,580)	(837,168)	(78,491)	121,898	185,491	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(657,110)	(368,814)	(467,673)	234,682	249,356	

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.

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	4.96	-	-	7.71	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.81	-	7.73	11.38	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16.81	10.15	12.00	16.63	11.69	14.00
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	40.20	-	-	39.30	-	-
Обязательства, по которым уплачивается процентный расход						
Средства других банков	11.69	-	-	11.50	-	-
Средства клиентов	9.90	4.22	4.80	9.63	8.01	7.23
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-	-	-	-	-

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акция- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина совые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	272,000	2,675	274,675	4,681,427
Выданные за год	-	1,069,000	2,276	1,071,276	-
Возвращенные за год	-	(920,450)	(1,937)	(922,387)	-
На конец года	-	420,550	3,014	423,564	5,397,703
Резерв по ссудам	-	(7,606)	(237)	(7,842)	(488,932)
Прочие активы (наращенный процентный доход)					
	-	3,913	24	3,937	199,299
Текущие счета					
На начало года	887	697	1,548	3,132	1,754,219
Поступление за год	303,711	5,640,269	14,660	5,958,640	n/a
Списание за год	(304,471)	(5,640,497)	(14,238)	(5,959,206)	n/a
На конец года	127	470	1,970	2,567	2,023,303
Срочные счета и депозиты					
На начало года	175,000	-	5,045	180,045	3,511,152
Поступление за год	-	-	18,001	18,001	n/a
Списание за год	(175,000)	-	(18,021)	(193,021)	n/a
На конец года	-	-	5,024	5,024	4,271,325

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	43,069	326	43,395	842,946
Комиссионный доход					
от операций по выданным гарантиям	-	80	-	80	6,372
от расчетных операций	30	1,257	-	1,287	71,843
Процентный расход по:					
Депозитам	11,309	-	617	11,926	497,030
Текущие счета	-	3	74	77	19,069
Зарплата и премии	-	-	16,498	16,498	119,160
Внебалансовые счета					
Гарантии выпущенные	-	4,000	-	4,000	266,249

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

	Стороны,	находящиеся под	Прочие,	Итого	Итого по
	Акционе-	общим контролем в	включая	остатки/фина	категории
	ры	силу наличия общих	руководство	новые	финансовой
		акционеров	Банка	результаты	отчетности
Баланс					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	157,899	452	158,351	3,652,308
Выданные за год	-	466,069	4,506	470,575	-
Возвращенные за год	-	(510,968)	(2,284)	(513,252)	-
На конец года	-	113,000	2,674	115,674	4,681,427
Резерв по ссудам	-	(15,815)	(77)	(15,892)	(230,933)
Прочие активы (наращенный процентный доход)	-	1,103	27	1,130	45,859
Текущие счета					
На начало года	31	180	1,022	1,233	1,680,600
Поступление за год	190,695	3,397,085	22,031	3,609,811	-
Списание за год	(189,840)	(3,397,179)	(21,506)	(3,608,525)	-
На конец года	886	86	1,547	2,519	1,754,219
Срочные счета и депозиты					
На начало года	200,000	-	6,739	206,739	2,347,062
Поступление за год	400,000	-	14,252	414,252	-
Списание за год	(425,000)	-	(15,945)	(440,945)	-
На конец года	175,000	-	5,046	180,046	3,511,152

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы					
Процентный доход по кредитам	-	20,318	111	20,429	698,270
Комиссионный доход					
от расчетных операций	104	109	-	213	60,918
от операций с пластиковыми картами	14	38	-	44	1,882
Процентный расход по:					
Депозитам	20,119	-	627	20,746	308,074
Текущие счета	-	9	59	68	20,471
Зарплата и премии	-	-	20,542	20,542	139,175

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты 13 членам Совета Директоров и Правления Группы, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемой компании в 2009 году составили 15,901 (2008: 20,012) в т.ч. заработная плата 6,414 (2008: 7,153), другие краткосрочные выплаты 9,487 (2008: 12,859). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2009 году составили 597 (в 2008: 530).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

27. 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% (2008: 10%)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Капитал		
Уставный капитал	590,227	590,227
Эмиссионный доход	-	-
Фонды	90,750	90,750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	195,355	78,475
Нераспределенная прибыль текущего года	73,106	172,489
Добавочный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	14,773	14,773
Фонд переоценки основных средств	33,499	57,372
Вложения в акции (доли участия)	(100)	(100)
Нематериальные активы	(3)	(4)
Итого нормативный капитал	997,607	1,003,982
Норматив достаточности капитала	18.28%	19.06%

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

В течение 2008 и 2009 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.