

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Обязательные резервы в Банке России	21
7. Средства в других банках	21
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
10. Кредиты и авансы клиентам	25
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	27
12. Прочие активы	28
13. Основные средства	29
14. Средства других банков	31
15. Средства клиентов	31
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
17. Отложенные налоговые обязательства	32
18. Прочие обязательства	33
19. Акционерный капитал	34
20. Будущие платежи и условные обязательства	35
21. Инвестиции в дочернии компании	36
22. Резервы на возможные потери	36
23. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	37
24. Комиссионные доходы и расходы	37
25. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	38
26. Управление финансовыми рисками	38
27. Операции со связанными сторонами	58
28. Управление капиталом	62

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года и**  
**Независимое аудиторское заключение**

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА**

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

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

---

И. П. Прозоров  
Председатель Правления

---

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

15 июня 2012 года

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 года и**  
**Независимое аудиторское заключение**

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

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

*Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности*

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

*Ответственность Аудитора*

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

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

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

*Мнение*

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

ЗАО «Мазар»  
15 июня 2012 г.

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

	Прим.	2011	2010
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	947,624	908,362
Обязательные резервы в Банке России	6	98,472	58,274
Средства в других банках	7	569,681	1,075,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,665,726	1,522,478
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	90,251	50,488
Кредиты и авансы клиентам	10	6,254,955	5,749,913
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	141,228	117,151
Прочие активы	12	162,604	226,898
Основные средства	13	278,596	282,645
Инвестиционная недвижимость	13	68,077	81,328
<b>Итого активов</b>		<b>10,277,214</b>	<b>10,072,537</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	1	245
Средства клиентов	15	8,710,331	8,737,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	18,910	5,201
Отложенные налоговые обязательства	17	34,191	32,040
Прочие обязательства	18	68,303	46,653
<b>Итого обязательств</b>		<b>8,831,736</b>	<b>8,821,542</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	627,198	618,450
Нераспределенная прибыль		771,665	585,676
Фонд переоценки основных средств		46,615	46,869
<b>Итого капитал</b>		<b>1,445,478</b>	<b>1,250,995</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>10,277,214</b>	<b>10,072,537</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>20</b>	<b>600,460</b>	<b>702,154</b>

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

И. П. Прозоров  
Председатель Правления

С.В. Шамсеева  
Главный бухгалтер

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

	<u>Прим.</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		637,854	618,537
Кредиты и авансы физическим лицам		156,143	188,982
Инвестиции в лизинг		33,187	25,137
Ценные бумаги		123,231	64,555
Обязательства кредитных организаций		9,286	30,119
		<b>959,701</b>	<b>927,330</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(462,031)	(551,782)
Срочные депозиты юридических лиц		(13,283)	(15,308)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(8,907)	(12,704)
Долговые ценные бумаги		(25)	-
Срочные депозиты кредитных организаций		(178)	(951)
Прочие заемные средства		(179)	-
		<b>(484,603)</b>	<b>(580,745)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>475,098</b>	<b>346,585</b>
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	<b>22</b>	(158,606)	(132,646)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери</b>		<b>316,492</b>	<b>213,939</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	<b>24</b>	251,872	205,838
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	<b>23</b>	(13,822)	17,047
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1,568)	54,554
Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте		19,633	(38,125)
Доходы за вычетом расходов от продажи основных средств		1,567	2,020
Прочие операционные доходы		26,098	24,899
<b>Операционный доход</b>		<b>600,272</b>	<b>480,172</b>
Затраты на персонал	<b>25</b>	(219,478)	(172,385)
Административные и прочие операционные расходы	<b>25</b>	(133,460)	(114,565)
Износ и амортизация	<b>13</b>	(15,305)	(14,504)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(368,243)</b>	<b>(301,454)</b>
<b>Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных</b>		-	(34,714)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>232,029</b>	<b>144,004</b>
Расходы по налогу на прибыль	<b>17</b>	(46,040)	(29,311)
<b>Прибыль за период</b>		<b>185,989</b>	<b>114,693</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		-	-
Ежегодное списание фонда переоценки основных средств		(254)	-
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>185,735</b>	<b>114,693</b>

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

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

	<u>Прим.</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные по кредитам		803,232	790,725
Проценты уплаченные		(484,603)	(559,286)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		129,793	81,186
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		753	53,697
Доходы от реализации основных средств		1,567	2,020
Комиссии полученные		292,035	229,546
Комиссии уплаченные		(28,962)	(23,314)
Прочие операционные доходы полученные		15,247	10,674
Прочие операционные расходы уплаченные		(320,433)	(287,515)
Налог на прибыль уплаченный		(43,200)	(32,189)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>365,429</b>	<b>265,544</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(40,198)	(14,072)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток		(163,540)	(1,296,771)
Средства в других банках		505,319	(337,702)
Кредиты и авансы клиентам		(623,726)	(1,016,355)
Прочие активы		67,594	72,361
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(244)	(25,555)
Средства клиентов		(25,301)	2,443,173
Выпущенные долговые ценные бумаги		13,710	1,189
Прочие обязательства		(16,636)	(9,520)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>82,407</b>	<b>82,292</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(37,680)	(94,347)
Выручка от реализации основных средств		39,424	-
Приобретение финансовых активов до погашения		(39,855)	(50,072)
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(38,111)</b>	<b>(144,419)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплата дивидендов		-	(60,500)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(24,667)	(19,328)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(24,667)</b>	<b>(79,828)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>19,633</b>	<b>(38,125)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>39,262</b>	<b>(180,080)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>908,362</b>	<b>1,088,442</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>947,624</b>	<b>908,362</b>

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

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре- деленная прибыль	Итого по Группе
<b>Сальдо на 01 января 2010</b>	<b>618,450</b>	<b>47,370</b>	<b>530,982</b>	<b>1,196,802</b>
Дивиденды, объявленные в отчетном периоде	-	-	(60,500)	<b>(60,500)</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(501)	115,194	<b>114,693</b>
<b>Сальдо на 01 января 2011</b>	<b>618,450</b>	<b>46,869</b>	<b>585,676</b>	<b>1,250,995</b>
Продажа акций Банка дочерней компанией	8,748	-	-	<b>8,748</b>
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	(254)	185,989	<b>185,735</b>
<b>Сальдо на 01 января 2012</b>	<b>627,198</b>	<b>46,615</b>	<b>771,665</b>	<b>1,445,478</b>

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 2011 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 530,192 (2010: 347,354).



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

---

## **1. Основные виды деятельности Группы**

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

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

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

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 27 дополнительных офисов, 5 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2011 года среднесписочная численность работников Группы составила 516 человек (2010: 495 человек).

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

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

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

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

В 2011 году сохранялись условия неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, имеющимися инфляционными рисками и рисками для устойчивости экономического роста в России. Несмотря на общий рост российской экономики в 2011 году, продолжился чистый отток капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями. Тем не менее, прирост ВВП в 2011 году составил 4.3%. На фоне более высоких, чем в 2010 году цен на энергоносители повышались доходы бюджета. По итогам 2011 года уровень инфляции по отношению к предыдущему году составил 6.1% (2010 год: 8.8%). Чистый отток частного капитала в январе-сентябре 2011 оценивался в 49,4 млрд. долларов США, важной причиной оттока стало изменение настроений иностранных инвесторов, которые в условиях возросшей нестабильности на мировых финансовых рынках, а также неблагоприятного инвестиционного климата в российской экономике, выводили средства из российских инструментов.

В 2011 году существенно вырос вклад банковского кредитования экономики, требования банков к нефинансовым организациям и населению увеличились более чем в 2 раза по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий год. Ускорению роста кредитов физическим лицам способствовали повышение потребительской активности населения и смягчение условий кредитования. Улучшение платежной дисциплины заемщиков и использование банками различных инструментов по сокращению просроченной задолженности способствовали повышению качества кредитного портфеля банков. Просроченная задолженность нефинансовых организаций банкам составили 5.1% в

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

---

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

кредитном портфеле, просроченная задолженность физических лиц 6.1% в кредитном портфеле.

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Группы, очевидно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Группы, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. 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 месторасположении. Обесценение по кредитным портфелям определяется, где это возможно, по статистическим данным, таким

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

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

как данные Центрального Банка, включая в себя статистику по экономическим отраслям и регионам.

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

*(ii) Обесценение прочих активов*

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

*(iii) Справедливая стоимость*

Для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, Группа использует последнюю цену предложения на рынке, если это возможно. Если это невозможно применить, то используется методика оценки или допущений (примечание 8).

*(iv) Операции со связанными сторонами*

В рамках своей обычной деятельности Группа совершает сделки со связанными сторонами. Цены по этим сделкам в большинстве случаев определены в рамках рыночной стоимости. Оценка данных операций осуществляется для определения, по каким ставкам оценивались операции, по рыночным или нерыночным ставкам. в случае отсутствия неактивного рынка основой для оценки является стоимость подобных сделок с несвязанными сторонами и эффективный анализ процентной ставки.

*(v) Амортизация*

Группа применяет нормы амортизации на основе оценки периода использования основных средств. Руководство Группы использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

Величина резервов на возможные потери по финансовым активам в настоящей финансовой отчетности была обусловлена существующими экономическими и политическими условиями. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность сформированного резерва в будущем.

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

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

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

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

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

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

Изменение количественных раскрытий и раскрытий, относящихся к кредитному риску:

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

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

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

---

**Основы составления отчетности (продолжение)**

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

МСФО 1	Первое применение международных стандартов финансовой отчетности (Поправка) – Отчетность в условиях гиперинфляции	1 Июля 2011
МСФО 7	Финансовые инструменты раскрытия (Поправка)	1 Июля 2011
МСБУ 12	Налоги и прибыль (Поправка) – Отложенный налог.	1 Января 2012
МСБУ 9	Финансовые инструменты – Классификация и оценка.	1 Января 2013
МСФО 10	Консолидированная финансовая отчетность, МСФО 27 Отдельная финансовая отчетность	1 Января 2013
МСФО 11	Соглашения о совместной деятельности, МСФО 28 Инвестиции в ассоциированные компании	1 Января 2013
МСФО 12	Раскрытие информации о долях участия в других компаниях	1 Января 2013
МСФО 13	Справедливая стоимость	1 Января 2013
МСБУ 1	Презентация статей Отчета о Совокупном Доходе – Поправки к МСБУ 1	1 Июля 2011
МСБУ 19	Вознаграждение работникам (Пересмотрено)	1 Июля 2011

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

*МСФО 9 – Финансовые Инструменты*

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

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

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если:

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

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

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

**Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

**d) Учет инфляции**

По мнению Руководства Группы, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Группа не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2010 и 2011 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

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

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<b>Российские стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>1,224,231</b>	<b>179,321</b>	<b>1,038,967</b>	<b>123,192</b>
Упущенная выгода по кредитам	(18,636)	9,469	(28,105)	(27,737)
Дополнительный резерв по кредитам	254,878	34,385	220,494	30,742
Переоценка инвестиций в лизинг	(5,738)	(7,564)	1,826	(4,919)
Начисление процентных расходов/доходов	(6,251)	(22,650)	16,365	(2,502)
Выбытие МБП	(386)	264	(650)	(615)
Дополнительный износ	(4,327)	(2,935)	(3,558)	(2,189)
Переоценка ценных бумаг	(142)	-	453	-
Восстановление ОС	15,363	4,777	12,751	3,585
Расходы налога на прибыль	(34,191)	(2,151)	(32,040)	3,731
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(5,885)	(80)	(5,805)	(1,361)
Переоценка основных средств	10,114	-	10,382	-
Признание деривативных финансовых инструментов	(2,321)	(1,841)	-	-
Амортизированная стоимость финансовых активов	(92)	(508)	416	416
Расходы на персонал	(10,924)	(7,594)	(3,330)	(3,330)
Отражение гарантий по справедливой стоимости	(3,934)	(469)	(3,465)	(3,465)
Прочее	33,719	3,565	26,294	(855)
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>1,445,478</b>	<b>185,989</b>	<b>1,250,995</b>	<b>114,693</b>

## **Основы составления отчетности (продолжение)**

### **f) Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

## **4. Принципы учетной политики**

### **a) Консолидация**

Дочерние и ассоциированные компании представляют собой компании, в которых Банк прямо или косвенно имеет возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвилл. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам, включая нереализованные доходы и расходы по операциям между компаниями Группы, взаимноисключаются.

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

### **b) Учет финансовых инструментов**

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

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

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

**Принципы учетной политики (продолжение)**

**с) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**d) Обязательные резервы в Банке России**

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

**e) Средства в других банках**

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценными бумагами, приобретенными в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценными бумагами, предназначенными для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, первоначально учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется как рыночная цена покупки, ближайшая к отчетной дате.

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



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

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

##### **г) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

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

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

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

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

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

##### **i) Приобретенные векселя**

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

##### **j) Кредиты и авансы клиентам**

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

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

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

должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Критерии, которые 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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена

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

окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

#### *(ii) Средства в наличии для продажи*

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

#### *(iii) Реструктуризированный кредит*

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

### **l) Договоры финансовой гарантии**

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

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

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

### **m) Основные средства**

Здания учитываются в балансе по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки

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

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

***п) Инвестиционная недвижимость***

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

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

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

### **о) Операционная аренда**

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

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

### **р) Финансовый лизинг**

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

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

### **q) Средства кредитных организаций и клиентов**

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

### **г) Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

### **с) Резервы**

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

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

Резервы оцениваются по настоящей стоимости затрат, необходимых для урегулирования обязательств, с использованием ставки до вычета налога, которая отражает настоящие рыночные оценки временной стоимости денег и риск характерный для обязательств.

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

Увеличение резерва по причине прохождения времени, отражаются в статье «Расходы на выплату процентов».

##### **t) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

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

##### **u) Уставный капитал**

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

##### **v) Дивиденды**

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

##### **w) Налогообложение**

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

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

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

##### **x) Процентные доходы и расходы**

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

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

Когда финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов списывается в результате убытка от обесценения, процентный доход учитывается с использованием

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

---

**Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**у) Доходы по вознаграждениям и 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.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	465,443	456,258
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	111,164	201,264
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	40,429	26,044
- других стран	<u>291,879</u>	<u>194,174</u>
	332,308	220,218
Прочие размещения денежных средств на рынке	<u>38,709</u>	<u>30,622</u>
	<u><b>947,624</b></u>	<u><b>908,362</b></u>

На 31 декабря 2011 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (VTB Deutschland AG) составляли 291,897 или 87.83% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2010: 194,174 или 88.17%).

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



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

**Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

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

**6. Обязательные резервы в Банке России**

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

**7. Средства в других банках**

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

**10. Кредиты и авансы клиентам**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Кредиты и авансы клиентам	6,648,483	6,059,167
Ипотечные кредиты для продажи	287,100	255,224
Факторинг	15,292	7,586
	<b>6,950,875</b>	<b>6,321,977</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(695,920)</u>	<u>(572,064)</u>
	<b><u>6,254,955</u></b>	<b><u>5,749,913</u></b>

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 9,705,633 (2010: 7,594,147).

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

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

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредитный портфель предоставляется для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2011		2010	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,602,555	160,988	2,499,237	145,244
Частные лица	755,766	94,124	767,051	132,376
Транспорт и связь	709,180	147,627	276,238	22,569
Промышленность обрабатывающая	638,307	41,525	274,744	23,755
Строительство	549,257	45,161	960,277	18,146
Технические испытания, исследования и сертификация	247,262	7,373	-	-
Сельское хозяйство	180,063	9,029	181,246	19,610
Легкая промышленность	175,521	34,745	18,054	1,706
Финансовая сфера	155,152	4,582	-	-
Гостиницы	124,289	11,397	38,877	1,369
Лесная промышленность	107,662	55,565	146,953	59,131
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	91,198	21,301	30,830	617
Машиностроение	85,407	6,876	19,100	750
Операции с недвижимым имуществом, аренда	63,897	26,639	289,097	122,024
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита	51,877	10,705	-	-
Архитектура	43,647	1,300	-	-
Обслуживание жилого фонда	18,809	560	4,964	666
Медицина и туризм	18,260	456	1,578	47
Социальные и персональные услуги, культура	15,974	1,984	17,667	9,726
Издательская деятельность	11,556	5,748	8,112	1,733
Подбор персонала	6,550	-	-	-
Химическая	5,665	112	700	14
Полиграфия	3,023	1,929	-	-
Образование	1,486	44	904	27
Добыча полезных ископаемых	932	839	932	932
Разработка программного обеспечения	469	14	-	-
Страхование	11	-	15	2
Органы муниципального управления	-	-	520,376	3,356
Рыболовство	-	-	5,000	150
Топливо-энергетический комплекс	-	-	909	18
Спорт	-	-	550	138
Прочие	-	-	3,342	100
	<b>6,663,775</b>	<b>690,623</b>	<b>6,066,753</b>	<b>564,206</b>
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	287,100	5,297	255,224	7,858
	<b>6,950,875</b>	<b>695,920</b>	<b>6,321,977</b>	<b>572,064</b>

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

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

**Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

**11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Минимальные лизинговые платежи к получению	180,374	153,277
За вычетом: процентов к получению	<u>(39,146)</u>	<u>(36,126)</u>
	<b><u>141,228</u></b>	<b><u>117,151</u></b>

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

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

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

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

Применяемая процентная ставка по финансовому лизингу составляет 34.10% годовых (2010: 34.80%).

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

---

**12. Прочие активы**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Изъятый залог	108,434	99,378
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	49,719	57,991
Расчеты с бюджетом	4,193	8,144
Прочее	258	61,385
	<u><b>162,604</b></u>	<u><b>226,898</b></u>

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

В состав прочих активов входят здания и земельные участки, на которые Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям на общую сумму 28,964 (2010: 96,290). На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом эти активы будут использоваться в дальнейшем. По этой причине они не были включены в состав Основных средств или Инвестиционной недвижимости.

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



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

**13. Основные средства**

	Земля	Здания	Транспор- тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2009 года</b>	<b>3,690</b>	<b>211,315</b>	<b>7,965</b>	<b>29,790</b>	<b>38,378</b>	<b>2,649</b>	<b>293,787</b>
Поступления	18	17,000	1,801	27,512	2,173	17,494	65,998
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(10,024)	(5,788)	(649)	(96)	-	(16,557)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2010 года</b>	<b>3,708</b>	<b>218,291</b>	<b>3,978</b>	<b>56,653</b>	<b>40,455</b>	<b>20,143</b>	<b>343,228</b>
Поступления	-	23,657	-	14,567	3,685	18,282	60,191
Перенос	-	(16,660)	-	-	-	(27,611)	(44,271)
Выбытия	(18)	(4,772)	(299)	(1,017)	(909)	-	(7,015)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2011 года</b>	<b>3,690</b>	<b>220,516</b>	<b>3,679</b>	<b>70,203</b>	<b>43,231</b>	<b>10,814</b>	<b>352,133</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2009 года</b>	-	-	<b>(3,851)</b>	<b>(21,488)</b>	<b>(25,270)</b>	-	<b>(50,609)</b>
Отчисления за год	-	(4,263)	(1,265)	(4,321)	(4,655)	-	(14,504)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	613	3,218	603	96	-	4,530
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2010 года</b>	-	<b>(3,650)</b>	<b>(1,898)</b>	<b>(25,206)</b>	<b>(29,829)</b>	-	<b>(60,583)</b>
Отчисления за год	-	(5,197)	(402)	(5,123)	(4,583)	-	(15,305)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	826	280	985	260	-	2,351
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2011 года</b>	-	<b>(8,021)</b>	<b>(2,020)</b>	<b>(29,344)</b>	<b>(34,152)</b>	-	<b>(73,537)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2011 года</b>	<b>3,690</b>	<b>212,495</b>	<b>1,659</b>	<b>40,859</b>	<b>9,079</b>	<b>10,814</b>	<b>278,596</b>
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2010 года</b>	<b>3,708</b>	<b>214,641</b>	<b>2,080</b>	<b>31,447</b>	<b>10,626</b>	<b>20,143</b>	<b>282,645</b>
<b>На 31 декабря</b>							
<b>2009 года</b>	<b>3,690</b>	<b>211,315</b>	<b>4,114</b>	<b>8,302</b>	<b>13,108</b>	<b>2,649</b>	<b>243,178</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года была проведена переоценка зданий, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания Банка были оценены независимым оценщиком «Вятское Агенство Недвижимости» на основании рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2011 года руководство Банка определило рыночную стоимость зданий и приняло решение, что сумма переоценки незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

**Основные средства (продолжение)**

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

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

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

В состав инвестиционной недвижимости входят 6 здания (2010: четыре здания), на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату эти здания сданы в аренду третьим лицам.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1,120 (2010: 2,085). В 2011 году не было операционных расходов, связанных с инвестиционной недвижимостью (2010: 31).

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

**14. Средства других банков**

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

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

**15. Средства клиентов**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	649,605	643,836
Срочные депозиты	5,434,411	5,383,030
	<u>6,084,016</u>	<u>6,026,866</u>
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие счета	2,265,909	2,337,485
Срочные депозиты	268,206	255,190
	<u>2,534,115</u>	<u>2,592,675</u>
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	48,927	57,611
Срочные депозиты	43,273	60,251
	<u>92,200</u>	<u>117,862</u>
	<u><b>8,710,331</b></u>	<u><b>8,737,403</b></u>

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

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6,084,016	69.8	6,017,856	68.9
Торговля	826,161	9.5	1,355,463	15.5
Услуги	577,275	6.6	656,251	7.5
Строительство	535,390	6.1	349,468	4.0
Промышленность	267,208	3.1	128,195	1.4
Прочее	142,385	1.6	32,466	0.4
Транспорт и связь	89,860	1.0	52,006	0.6
Сельское хозяйство	71,093	0.8	20,311	0.2
Финансовая	67,070	0.8	57,474	0.7
Организации здравоохранения	24,137	0.3	19,180	0.2
Образование	23,733	0.3	25,298	0.3
Страхование	1,861	0.0	5,428	0.1
Топливо-энергетический комплекс	142	0.0	18,007	0.2
<b>Total customer accounts</b>	<u><b>8,710,331</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u><b>8,737,403</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

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

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

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

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

**17. Отложенные налоговые обязательства**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	43,266	33,042
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>2,774</u>	<u>(3,731)</u>
	<b><u>46,040</u></b>	<b><u>29,311</u></b>

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

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>232,029</b>	<b>144,004</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	46,406	28,801
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(2,914)	(1,441)
Необлагаемые налогом позиции	<u>397</u>	<u>5,682</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>43,889</u></b>	<b><u>33,042</u></b>

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% (2010: 20%).

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

**Отложенные налоговые обязательства (продолжение)**

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

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

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

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

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

**18. Прочие обязательства**

	2011	2010
Кредиторская задолженность	42,361	26,976
Доходы будущих периодов	11,327	12,936
Налоги к уплате	10,599	3,775
Дивиденды к уплате	34	42
Прочее	3,982	2,924
	<b>68,303</b>	<b>46,653</b>

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

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

**19. Акционерный капитал**

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

	2011			2010		
	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)
Корректировка в соответствии с МСБУ 29			22,198			22,198
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>627,198</b>			<b>618,450</b>

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

В 2011 году и в 2010 году Группа не увеличила уставный капитал.

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Акционерами Группы являлись:

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

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

---

## **20. Будущие платежи и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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

### **Будущие платежи по операционной аренде**

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

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

### **Обязательства по капитальным вложениям**

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	213,793	400,985
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	109,296	71,343
Гарантии выданные	277,371	229,826
	<u><b>600,460</b></u>	<u><b>702,154</b></u>

### **Производные финансовые инструменты**

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

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о

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

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

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

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

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

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

**21. Инвестиции в дочернии компании**

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в капитале двух компаний: ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг и ООО «Хлынов-Дом», основной деятельностью которого являются операции с недвижимостью. Обе компании осуществляют свою деятельность на территории России. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 доля участия Группы в капитале дочерних компаний составляла 100%.

**22. Резервы на возможные потери**

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

	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Итого
<b>31 декабря 2009</b>	<b>3,649</b>	<b>488,932</b>	<b>492,581</b>
Создание / (восстановление) резервов	-	132,646	132,646
Списание за счет резерва	(3,649)	(49,514)	(53,163)
<b>31 декабря 2010</b>	<b>-</b>	<b>572,064</b>	<b>572,064</b>
Создание / (восстановление) резервов	-	158,606	158,606
Списание за счет резерва	-	(34,750)	(34,750)
<b>31 декабря 2011</b>	<b>-</b>	<b>695,920</b>	<b>695,920</b>



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

**Резервы на возможные потери (продолжение)**

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

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

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

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

**24. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	141,522	123,242
Комиссия по расчетным операциям	122,374	96,457
Комиссия по выданным гарантиям	6,598	3,824
Комиссионный доход от страховых компаний	5,747	1,030
Комиссия по пластиковым картам	2,761	2,021
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	648	1,885
Комиссия по прочим операциям	1,179	1,070
	<u>280,829</u>	<u>229,529</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(16,534)	(12,359)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(6,155)	(5,379)
Комиссия за инкассацию	(4,409)	(3,813)
Комиссионный расходы по продаже ипотечных кредитов	(860)	(1,430)
Комиссии по кассовым операциям	(636)	(377)
Комиссии по прочим операциям	(363)	(333)
	<u>(28,957)</u>	<u>(23,691)</u>
	<u>251,872</u>	<u>205,838</u>

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

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Заработная плата	120,106	101,014
Премии	50,698	39,636
Отчисления в социальные фонды	48,674	31,735
<b>Затраты на персонал</b>	<b><u>219,478</u></b>	<b><u>172,385</u></b>

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	23,568	21,248
Аренда помещений и земли	16,197	14,287
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14,526	13,721
Реклама и маркетинг	11,743	8,396
Охрана	8,853	8,304
Содержание зданий и сооружений	8,532	7,831
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	7,867	6,531
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	7,862	4,148
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	5,491	4,750
Страхование недвижимости	5,115	5,608
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	4,173	1,905
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	3,361	3,480
Ремонт основных средств	3,140	2,114
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	1,783	1,365
Уплаченная госпошлина	1,655	3,822
Страхование персонала	38	165
Прочие	9,556	6,890
	<b><u>133,460</u></b>	<b><u>114,565</u></b>

**26. Управление финансовыми рисками**

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

***Кредитный риск***

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

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

заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска (не реже одного раза в квартал).

#### **а) Вычисление кредитного риска**

##### *(i) Кредиты и ссуды*

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

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

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

##### *(ii) Долговые ценные бумаги*

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

#### **б) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска**

Группа управляет, устанавливает пределы, и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он ни 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:

##### *(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:

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

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

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

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

#### *(ii) Кредитные обязательства*

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

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

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

#### **с) Обесценение и политика создания резервов**

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

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

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

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Категория качества	2011			2010		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	2.24	-	-	20.04	-	-
II	75.40	9.24	1.58	61.33	7.23	1.35
III	8.12	12.54	19.96	10.38	27.10	29.99
IV	5.92	14.61	31.88	0.94	4.08	50.05
V	8.31	63.61	98.90	7.31	61.58	96.81
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>11.49</b>

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

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

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

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

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

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

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Овердрафты	716	1,071
Срочные кредиты	755,050	765,981
Ипотечные кредиты	287,100	255,224
	<u>1,042,866</u>	<u>1,022,276</u>
<b>Юридические лица</b>		
Крупные корпоративные клиенты	1,544,110	1,228,871
Малые и средние предприятия	4,281,800	3,435,616
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	-	520,376
Факторинг	15,292	7,585
Прочие	66,807	107,253
	<u>5,908,009</u>	<u>5,299,701</u>
	<b><u>6,950,875</u></b>	<b><u>6,321,977</u></b>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(695,920)</u>	<u>(572,064)</u>
	<b><u>6,254,955</u></b>	<b><u>5,749,913</u></b>

Кредитный портфель Группы представлен в следующей таблице:

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	<u>Кредиты и ссуды клиентам</u>	<u>Средства в других банках</u>	<u>Кредиты и ссуды клиентам</u>	<u>Средства в других банках</u>
Не просроченные и не обесцененные	6,404,988	569,681	5,838,904	1,075,000
Просроченные, но не обесцененные	376,827	-	410,297	-
Обесцененные	169,060	-	72,776	-
	<u>6,950,875</u>	<u>569,681</u>	<u>6,321,977</u>	<u>1,075,000</u>
За минусом: резерва на обесценение	<u>(695,920)</u>	-	<u>(572,064)</u>	-
	<b><u>6,254,955</u></b>	<b><u>569,681</u></b>	<b><u>5,749,913</u></b>	<b><u>1,075,000</u></b>

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

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

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

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

В итоге:

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

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

Категория риска	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Государственные и муниципальные структуры	Факторинг	Прочие	Итого
I	563,380	327,693	370,000	1,381	-	<b>1,262,454</b>
II	625,563	2,259,345	140,376	4,351	-	<b>3,029,635</b>
III	-	509,242	10,000	403	87,869	<b>607,514</b>
IV	-	26,998	-	-	-	<b>26,998</b>
V	-	18,827	-	-	17,987	<b>36,814</b>
	<b>1,188,943</b>	<b>3,142,105</b>	<b>520,376</b>	<b>6,135</b>	<b>105,856</b>	<b>4,936,415</b>

В итоге:

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



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

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Срочные кредиты	8,733	1,260	1,445	77,257	<b>88,695</b>	22,427
Ипотечные кредиты	-	2,693	-	6,221	<b>8,914</b>	7,382
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	25,493	<b>25,493</b>	28,730
Малые и средние предприятия	25,016	61,849	2,371	133,048	<b>222,284</b>	138,793
Факторинг	-	133	-	-	<b>133</b>	-
Прочие	-	-	31,308	-	<b>31,308</b>	-
	<b>33,749</b>	<b>65,935</b>	<b>35,124</b>	<b>242,019</b>	<b>376,827</b>	<b>197,332</b>

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2010 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>						
Срочные кредиты	15,580	6,068	166	94,893	<b>116,707</b>	14,055
Ипотечные кредиты	4,781	-	-	10,969	<b>15,750</b>	7,947
<b>Юридические лица</b>						
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	30,000	<b>30,000</b>	3,000
Малые и средние предприятия	12,048	11,087	7	224,698	<b>247,840</b>	224,173
	<b>32,409</b>	<b>17,155</b>	<b>173</b>	<b>360,560</b>	<b>410,297</b>	<b>249,175</b>

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

	2011		2010	
	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Баланс (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>				
Срочные кредиты	29,139	-	14,330	-
<b>Юридические лица</b>				
Крупные корпоративные клиенты	15,280	15,124	9,928	-
Малые и средние предприятия	121,794	300	45,671	1,036
Факторинг	1,450	-	1,450	-
Прочие	1,397	-	1,397	-
<b>Итого</b>	<b>169,060</b>	<b>15,424</b>	<b>72,776</b>	<b>1,036</b>

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

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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 2011	140,233	431,831	<b>572,064</b>
Начисление за период	(36,715)	195,321	<b>158,606</b>
Списание за счет резерва	(4,097)	(30,653)	<b>(34,750)</b>
Взысканные суммы	-	-	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2011</b>	<b><u>99,421</u></b>	<b><u>596,499</u></b>	<b><u>695,920</u></b>

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

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

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

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

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2010	81,604	407,328	<b>488,932</b>
Начисление за период	60,622	81,810	<b>142,432</b>
Списание за счет резерва	(1,993)	(47,521)	<b>(49,514)</b>
Взысканные суммы	-	(9,786)	<b>(9,786)</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2010</b>	<b><u>140,233</u></b>	<b><u>431,831</u></b>	<b><u>572,064</u></b>

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

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Балансовая стоимость залога

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

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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Недвижимость	4,855,707	4,574,283
Товар в обороте	2,129,176	1,087,941
Автотранспорт	1,512,901	999,081
Основные средства и оборудование	713,901	596,047
Ценные бумаги	493,948	336,795
<b>Итого</b>	<b><u>9,705,633</u></b>	<b><u>7,594,147</u></b>

**Географический риск**

Риском страны является риск возникновения у Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Группа осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 16. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлено ниже:

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	655,745	291,879	-	947,624
Обязательные резервы в Банке России	98,472	-	-	98,472
Средства в других банках	569,681	-	-	569,681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,641,168	24,558	-	1,665,726
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90,251	-	-	90,251
Кредиты и авансы клиентам	6,254,955	-	-	6,254,955
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	141,228	-	-	141,228
Прочие активы	162,604	-	-	162,604
Основные средства	278,596	-	-	278,596
Инвестиционная недвижимость	68,077	-	-	68,077
	<b>9,960,777</b>	<b>316,437</b>	<b>-</b>	<b>10,277,214</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1	-	-	1
Средства клиентов	8,708,503	132	1,696	8,710,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,910	-	-	18,910
Отложенные налоговые обязательства	34,191	-	-	34,191
Прочие обязательства	68,303	-	-	68,303
	<b>8,829,908</b>	<b>132</b>	<b>1,696</b>	<b>8,831,736</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,130,869</b>	<b>316,305</b>	<b>(1,696)</b>	<b>1,445,478</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,020,065</b>	<b>231,724</b>	<b>(794)</b>	<b>1,250,995</b>

**Рыночный риск**

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

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

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Ценовой риск**

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

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долговых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

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

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Он также включает в себя риск того, что заемщики, имеющие доходы в иностранной валюте, подвергнутся неблагоприятному влиянию изменений обменных курсов, что может повлиять на их платежеспособность. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

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

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

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	538,165	337,603	71,856	<b>947,624</b>
Обязательные резервы в Банке России	98,472	-	-	<b>98,472</b>
Средства в других банках	545,050	24,631	-	<b>569,681</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,641,168	24,558	-	<b>1,665,726</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	90,251	-	-	<b>90,251</b>
Кредиты и авансы клиентам	6,254,955	-	-	<b>6,254,955</b>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	141,228	-	-	<b>141,228</b>
Прочие активы	161,794	810	-	<b>162,604</b>
Основные средства	278,596	-	-	<b>278,596</b>
Инвестиционная недвижимость	68,077	-	-	<b>68,077</b>
	<b>9,817,756</b>	<b>387,602</b>	<b>71,856</b>	<b>10,277,214</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	1	<b>1</b>
Средства клиентов	8,605,464	61,137	43,730	<b>8,710,331</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,895	-	10,015	<b>18,910</b>
Отложенные налоговые обязательства	34,191	-	-	<b>34,191</b>
Прочие обязательства	68,167	136	-	<b>68,303</b>
	<b>8,716,717</b>	<b>61,273</b>	<b>53,746</b>	<b>8,831,736</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,101,039</b>	<b>326,329</b>	<b>18,110</b>	<b>1,445,478</b>

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1,064,618</b>	<b>29,016</b>	<b>157,361</b>	<b>1,250,995</b>

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	На 31 декабря 2011		На 31 декабря 2010	
	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%	78,319	78,319	6,964	6,964
Ослабление доллара США на 30%	(78,319)	(78,319)	(6,964)	(6,964)
Укрепление евро на 30%	4,346	4,346	37,767	37,767
Ослабление евро на 30%	(4,346)	(4,346)	(37,767)	(37,767)

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Руководство 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 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В течение 2011 и 2010 годов, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

**ОАО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**по состоянию на 31 декабря 2011 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
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	3,526,663	1,096,975	2,162,481	2,368,528	-	9,154,647
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,955	174	9,781	-	-	18,910
Прочие обязательства	38,899	6,661	17,855	3,296	1,592	68,303
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	34,191	34,191
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,574,518</b>	<b>1,103,810</b>	<b>2,190,117</b>	<b>2,371,824</b>	<b>35,783</b>	<b>9,276,052</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>						
	<b>3,400,209</b>	<b>2,627,318</b>	<b>2,509,338</b>	<b>2,263,819</b>	<b>816,028</b>	<b>11,616,712</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
	<b>330,288</b>	<b>26,217</b>	<b>114,093</b>	<b>107,186</b>	<b>22,676</b>	<b>600,460</b>

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

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

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. Руководство включило кредиты в активы, удерживаемые для управления ликвидностью, так как они могут быть проданы для этих целей.

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 2011 года:

	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 меся- цев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Просро- ченные</b>
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	4.52	2.25	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.85	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	9.04	-
Кредиты и авансы клиентам	12.01	9.88	10.62	13.52	18.53
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36.14	36.64	36.07	31.36	-
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	0.61	4.73	5.18	8.05	-
Средства клиентов	-	-	4.25	-	-

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Если бы на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 3 пункта выше, прибыль за год составила бы меньше на 23,766 в результате более высоких расходов по привлеченным обязательствам (2010: 3% или на 11,495 больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 31 декабря 2011 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

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

**Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	545,000	24,147	-	-	-	569,147
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,657,507	-	-	-	-	1,657,507
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	90,251	-	90,251
Кредиты и авансы клиентам	92,001	1,785,054	1,871,654	2,298,049	93,490	6,140,248
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8,136	27,529	36,709	68,854	-	141,228
<b>Итого активов</b>	<b>2,302,644</b>	<b>1,836,730</b>	<b>1,908,363</b>	<b>2,457,154</b>	<b>93,490</b>	<b>8,598,381</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2,684,821	934,955	1,973,073	2,277,400	-	7,870,249
Средства клиентов	-	-	10,015	-	-	10,015
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,684,821</b>	<b>934,955</b>	<b>1,983,088</b>	<b>2,277,400</b>	<b>-</b>	<b>7,880,264</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(382,177)</b>	<b>901,775</b>	<b>(74,725)</b>	<b>179,754</b>	<b>93,490</b>	<b>718,117</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(382,177)</b>	<b>519,598</b>	<b>444,873</b>	<b>624,627</b>	<b>718,117</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(733,569)</b>	<b>(520,224)</b>	<b>(1,376,752)</b>	<b>362,780</b>	<b>463,723</b>	

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	4.52	2.25	-	2.97	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.83	8.75	-	8.12	8.75	6.61
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9.04	-	-	8.81	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.63	-	-	12.25	15.77	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	34.10	-	-	34.80	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства клиентов	5.90	2.81	2.50	7.19	2.36	2.31
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4.25	-	-	-

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

---

## 27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

<b>Наименование связанной стороны</b>	<b>Сфера деятельности</b>
<b>Акционеры</b>	
Rekha Holdings Ltd.	Финансовая
Quest Advisory Restructuring Ltd.	Финансовая
ООО «Страйк»	Торгово-посредническая
ООО «Конкурент»	Торгово-посредническая
ООО «Монолит»	Торгово-посредническая
ООО «Норма»	Торгово-посредническая
ООО «Авангард»	Торгово-посредническая
ООО «Стандарт»	Торгово-посредническая
<b>Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров</b>	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО «Хлынов-Дом»	Лизинг
ООО фирма «Глобус»	Торгово-посредническая
ООО «НТИ»	Торгово-посредническая
ООО «Дарт»	Торгово-посредническая
ООО «Вятский привоз»	Торгово-посредническая
ООО «Гранд-Тандем»	Торгово-посредническая
ООО «Сорм»	Строительство
<b>Прочие, включая Руководство Группы</b>	
Филипченко Алексей Викторович	
Березин Олег Юрьевич	
Журавлев Михаил Владимирович	
Назаров Сергей Петрович	
Прозоров Илья Павлович	
Репняков Владимир Анатольевич	
Втюрин Александр Юрьевич	
Мусихин Алексей Олегович	
Пинаева Вера Александровна	
Комаровских Ольга Владимировна	
Попов Николай Васильевич	
Пестов Олег Владимирович	
Мальшакова Татьяна Сергеевна	
Шильникова Юлия Валентиновна	

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

---

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

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

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акция-	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фина нсовые результаты	Итого по категории финансовой отчетности
	ры				
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	26,915	1,784	28,699	6,321,977
Выданные за год	-	102,000	1,290	103,290	n/a
Возвращенные за год	-	(96,859)	(1,181)	(98,040)	n/a
<b>На конец года</b>	-	<b>32,056</b>	<b>1,893</b>	<b>33,949</b>	<b>6,950,875</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	-	<b>(960)</b>	<b>(19)</b>	<b>(979)</b>	<b>(695,920)</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало года	470	1,708	1,711	3,889	3,038,932
Поступление за год	142,696	2,473,515	19,635	2,635,846	n/a
Списание за год	(142,631)	(2,465,855)	(19,848)	(2,628,334)	n/a
<b>На конец года</b>	<b>535</b>	<b>9,368</b>	<b>1,498</b>	<b>11,401</b>	<b>2,964,441</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало года	-	-	4,218	4,218	5,698,471
Поступление за год	-	-	12,849	12,849	n/a
Списание за год	-	-	(14,526)	(14,526)	n/a
<b>На конец года</b>	-	-	<b>2,541</b>	<b>2,541</b>	<b>5,745,890</b>
<b>Доходы и расходы</b>					
<b>Процентный доход по кредитам</b>					
	-	4,051	221	4,272	793,997
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>					
	31	93	-	124	122,374
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	-	-	546	546	475,314
Текущие счета	-	2	21	23	8,907
Зарплата и премии	-	-	21,885	21,885	219,478



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

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

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

---

**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты 13 членам Совета Директоров и Правления Группы, являющимся сотрудниками Группы, руководству консолидируемых компаний в 2011 году составили 21,149 (2010: 18,602) в т.ч. заработная плата 9,608 (2010: 5,051), другие краткосрочные выплаты 11,541 (2010: 13,551). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Группы, не являющимся сотрудниками Группы, в 2011 году составили 736 (в 2010: 658).

**28. Управление капиталом**

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

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10% (2010: 10%)

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

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

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

В течение 2010 и 2011 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

**Управление капиталов (продолжение)**

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