

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2007 года и
Независимое аудиторское заключение**

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2006 года
и Независимое аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Основы составления отчетности	5
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	19
5. Обязательные резервы в Банке России	19
6. Средства в других банках	19
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
8. Кредиты и авансы клиентам	20
9. Инвестиции в дочерние компании	21
10. Прочие активы	22
11. Основные средства	23
12. Средства других банков	23
13. Средства клиентов	24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
15. Отложенные налоговые обязательства	25
16. Прочие обязательства	26
17. Акционерный капитал	26
18. Будущие платежи и условные обязательства	27
19. Резервы на возможные потери	29
20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	29
21. Комиссионные доходы и расходы	30
22. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	30
23. Управление финансовыми рисками	31
24. Операции со связанными сторонами	47
25. Управление капиталом	52

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

4 мая 2008 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Хлынов»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Хлынов» (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности, изложенные на страницах 5-60.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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

4 мая 2008 года

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный бухгалтерский баланс
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	698,459	606,693
Обязательные резервы в Банке России	5	47,079	36,394
Средства в других банках	6	162,273	30,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	274,565	112,276
Кредиты и авансы клиентам	8	3,651,471	1,842,797
Инвестиции в дочерние компании	9	3,965	(253)
Прочие активы	10	28,496	12,671
Основные средства	11	190,407	141,364
Итого активов		<u>5,056,715</u>	<u>2,781,942</u>
Обязательства			
Средства других банков	12	74,573	48,353
Средства клиентов	13	4,027,826	2,243,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	46,772	54,144
Отложенные налоговые обязательства	15	48,340	18,542
Прочие обязательства	16	14,453	12,251
Итого обязательств		<u>4,211,964</u>	<u>2,376,493</u>
Капитал			
Уставный капитал	17	507,198	247,198
Нераспределенная прибыль		307,271	120,965
Фонд переоценки основных средств		30,282	37,286
Итого капитала		<u>844,751</u>	<u>405,449</u>
Итого обязательств и капитала		<u>5,056,715</u>	<u>2,781,942</u>
Условные обязательства кредитного характера	18	<u>122,242</u>	<u>125,307</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка 4 мая 2008 года

Н. В. Попов
Председатель Правления

Г. Н. Анисимова
Главный бухгалтер

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2007	2006
Процентные доходы			
Кредиты и авансы юридическим лицам		301,872	210,632
Кредиты и авансы физическим лицам		90,219	46,180
Ценные бумаги		8,286	11,537
Обязательства кредитных организаций		7,572	4,419
		407,949	272,768
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(118,847)	(83,370)
Срочные депозиты юридических лиц		(10,244)	(1,153)
Долговые ценные бумаги		(4,324)	(8,131)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(16,294)	(12,125)
Срочные депозиты кредитных организаций		(6,385)	(4,653)
		(156,094)	(109,432)
Чистый процентный доход		251,855	163,336
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам	19	(24,761)	(32,785)
Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери		227,094	130,551
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	20	9,472	17,380
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,860	3,986
Расходы за вычетом доходов от переоценке статей в иностранной валюте		(1,876)	(1,101)
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств		80	(7)
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	21	190,253	102,570
Прибыль от инвестиций в дочернюю компанию		4,218	6,156
Прочие операционные доходы		3,274	2,622
Операционный доход		438,375	262,157
Затраты на персонал	22	(90,675)	(65,066)
Административные и прочие операционные расходы	22	(64,486)	(35,547)
Износ и амортизация	11	(10,793)	(9,549)
Операционные расходы		(165,954)	(110,162)
Упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой		(661)	(741)
Прибыль до налогообложения		271,760	151,254
Расходы по налогу на прибыль	15	(62,954)	(34,656)
Прибыль за период		208,806	116,598

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам		394,026	231,895
Проценты уплаченные		(152,033)	(107,863)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		3,962	11,723
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой		5,860	3,986
Комиссии полученные		199,751	136,115
Комиссии уплаченные		(9,498)	(6,702)
Доходы от реализации основных средств		80	-
Прочие операционные доходы полученные		3,274	2,522
Прочие операционные расходы уплаченные		(155,161)	(99,899)
Налог на прибыль уплаченный		(40,327)	(22,394)
Движение денежных средств, полученное от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		249,934	149,383
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(10,685)	(10,685)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(152,817)	56,910
Средства в других банках		(132,273)	143,486
Кредиты и авансы клиентам		(1,832,886)	(853,888)
Прочие активы		(10,188)	(2,022)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		26,220	8,353
Средства клиентов		1,784,623	811,236
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7,372)	11,436
Прочие обязательства		2,462	12,321
Чистые денежные средства (уплаченные)/полученные от операционной деятельности		(82,982)	326,530
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(60,885)	(29,540)
Выручка от реализации основных средств		6	20
Чистые денежные средства, уплаченные в инвестиционной деятельности		(60,879)	(29,540)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск собственных акций	17	260,000	45,000
Выплата дивидендов	17	(22,497)	(7,393)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		237,503	37,607
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,876)	(1,101)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		91,766	333,516
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	606,693	273,177
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	698,459	606,693

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Хлынов»
Неконсолидированный отчет о движении капитала,
закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки	Нераспре деленная прибыль	Итого
Сальдо на 31 декабря 2005	172,198	10,350	41,867	224,415
Чистая прибыль	-	-	116,598	116,598
Дивиденды объявленные (Прим.17)	-	-	(7,500)	(7,500)
Эмиссия акций по номинальной стоимости	45,000	-	-	45,000
Капитализация выпущенных акций	30,000	-	(30,000)	-
Переоценка основных средств (Прим. 11)	-	26,936	-	26,936
Сальдо на 31 декабря 2006	247,198	37,286	120,965	405,449
Чистая прибыль	-	-	208,806	208,806
Дивиденды объявленные (Прим.17)	-	-	(22,500)	(22,500)
Эмиссия акций по номинальной стоимости	260,000	-	-	260,000
Переоценка износа основных средств	-	(539)	-	(539)
Отложенный налог по переоцененным основным средствам	-	(6,465)	-	(6,465)
Сальдо на 31 декабря 2007	507,198	30,282	307,271	844,751

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 122,023 тыс. руб. (2006: 59,030 тыс. руб.).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБ РФ) 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий Банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество).

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

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

Структура Банка состоит из центрального офиса, расположенного по адресу: 610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40, 16 дополнительных офисов, 6 касс вне кассового узла. Филиалов кредитная организация не имеет.

В течение 2007 года среднесписочная численность работников Банка составила 283 человека (2006 г.: 241 человек).

По мнению руководства Банка, согласно структуре и содержанию акционеров, представленных в примечании 17, Банк не имеет единоличную контролируемую сторону.

2. Основы составления отчетности

а) Общие положения

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

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

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 Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является функциональной и отчетной валютой. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

Данная финансовая отчетность подготовлена по данным первоначальной стоимости активов. Исключение составляют некоторые переоцененные необоротные активы и финансовые инструменты.

(продолжение следует)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

б) Применение оценок

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

(i) Обесценение кредитов

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

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

(ii) Обесценение прочих активов

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

(iii) Справедливая стоимость

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

(iv) Операции со связанными сторонами

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

(v) Амортизация

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

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

с) Применение нововведенных и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

В течение 2007 года Банк ведет учетную политику согласно новым или пересмотренным стандартам, применимым к операциям Банка и действующим с отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2006 года.

МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» ввел новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысилось качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Данный стандарт требует раскрытие количественной и качественной информации о степени подверженности риску, возникающему вследствие использования финансовых инструментов, включая раскрытие о подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, а также анализ подверженности рыночному риску

В соответствии с поправками к МСБУ 1 «*Финансовые инструменты: представление*» требуется дополнительное раскрытие информации о задачах организаций, их политике и методах управления капиталом. Данное раскрытие расширило объем раскрытия информации о капитале организации и методах его управления.

Принятие вышеуказанных стандартов не оказало никакого влияния на нераспределенную прибыль на 1 января 2007 г.

На сегодняшний день действуют четыре Интерпретации, выпущенные Советом по Интерпретациям Международной Финансовой Отчетности (ИСИМФО): ИСИМФО 7 «*Применение подхода к пересчету согласно МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»*», ИСИМФО 8 «*Объем применения МСБУ 2»*», ИСИМФО 9 «*Переоценка встроенных производных инструментов*» и ИСИМФО 10 «*Промежуточная финансовая отчетность и обесценение*». Применение вышеуказанных стандартов не оказало никакого влияния на учетную политику Банка.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

На момент утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но не вступили в силу следующие Стандарты и Интерпретации:

Дополнения к МСБУ 1 *«Представление финансовой отчетности»* (пересмотрен в сентябре 2007) – вступает в силу с 1 января 2009 г. Дополнения включают в себя пересмотренные требования к финансовой отчетности и пересмотренную терминологию. Банк считает, что пересмотренный стандарт окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций или остатков.

МСФО 8 *«Операционные сегменты»* – вступает в силу с 1 января 2009 г. Руководство Банка не ожидает непосредственного влияния данного стандарта на учетную политику или на систему отчетности Банка.

Дополнения к МСБУ 23 *«Затраты по займам»* (пересмотрен в марте 2007) – вступает в силу с 1 января 2009. Основным изменением является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность в будущем.

Руководство Банка также не предполагает существенных изменений, в связи с введением ИСИМФО 11 – МСФО 2 *«Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007), ИСИМФО 12 *«Договоры концессии и предоставления услуг»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008), ИСИМФО 13 *«Программы формирования лояльности клиентов»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008), ИСИМФО 14 - МСБУ 19 *«Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008).

e) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 *«Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»*, поэтому Банк не применяет указанный стандарт к последующим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 2006 и 2007 годы отражены в размере фактических номинальных сумм.

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Ниже представлено сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – «РСБУ») и МСФО:

	<u>31 декабря 2007</u>		<u>31 декабря 2006</u>	
	<u>Капитал</u>	<u>Чистая прибыль</u>	<u>Капитал</u>	<u>Чистая прибыль</u>
Российские стандарты бухгалтерского учета	665,188	148,611	302,450	81,469
Упущенная выгода по кредитам	(754)	(260)	(494)	(426)
Дополнительный резерв по кредитам	203,234	125,096	78,138	60,542
Начисленные проценты/дисконт по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток	1,706	497	436	(1,040)
Начисленные проценты/дисконт по выпущенным векселям	-	1,486	12	(1,741)
Начисление процентных расходов/доходов	11,858	6,080	7,215	721
Резерв под прочие активы	461	(8,324)	8,785	13,983
Выбытие МБП	(2,037)	(1,890)	(147)	105
Расходы по приобретенным векселям	(2,933)	-	(2,933)	(2,933)
Возмещение расходов по выплатам из фондов	-	(3,534)	-	(2,530)
Дополнительный износ	(3,203)	(142)	(3,876)	(3,031)
Переоценка ценных бумаг	507	584	696	5,463
Расходы от вложений в дочернюю компанию	3,965	4,218	(253)	(353)
Восстановление ОС	8,158	1,389	7,996	3,227
Расходы налога на прибыль	(47,593)	(69,419)	(22,541)	(34,656)
Прочее	6,194	(2,051)	29,965	(2,202)
Международные стандарты финансовой отчетности	844,751	208,806	405,449	116,598

g) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

3. Основные принципы учетной политики

а) Консолидация

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

б) Учет финансовых инструментов

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

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

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

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

д) Обязательные резервы в Банке России

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

е) Средства в кредитных организациях

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

(продолжение следует)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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, Банк 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

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

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

Все операции по приобретению/выбытию финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на данный актив.

g) Инвестиции в дочерние компании

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

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится с учетом того, что любые связанные с ними доходы и расходы, включая амортизацию дисконта или премии, а также прямые расходы по их приобретению и выбытию, равны эффективной процентной ставке или доходности ценных бумаг.

(продолжение следует)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

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

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

ж) Приобретенные векселя

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

к) Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

(продолжение следует)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

1) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

При составлении финансовой отчетности, Банк 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 Банк также использует для определения объективных доказательств обесценения, включают в себя:

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

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

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Средства в наличии для продажи

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

(iii) Реструктуризированный кредит

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

т) Договоры финансовой гарантии

Договора финансовой гарантии это договора, по которым эмитент обязан внести специально установленные платежи для возмещения владельцу убытков, возникающих в результате того, что определенный дебитор не в состоянии произвести платежи по условиям долгового инструмента. Данные финансовые гарантии выдаются банкам, финансовым организациям и другим органам, от лица клиента для обеспечения кредитов, овердрафтов, и других банковских операций.

Финансовые гарантии 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.

Какое-либо увеличение обязательств, связанных с гарантиями, указывается в отчете о прибылях и убытках в статье «Прочие операционные расходы».

Оценка контрагентов проводится на регулярной основе, используя методику оценки обесценения кредитов, описанную в п. 3j. В случае возникновения факта обесценения, справедливая стоимость выданной гарантии переоценивается в отношении резерва согласно МСБУ 37-«Резервы, условные обязательства и Условные Активы».

п) Основные средства

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В отчете о прибылях и убытках они отражаются в статье «Прочие операционные расходы» в момент их возникновения.

о) Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Договора аренды, которые заключает Банк, 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.

(продолжение следует)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

р) 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.

q) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

г) Резервы

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

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

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

с) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

т) 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.

и) Дивиденды

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

v) Налогообложение

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

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

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

w) Отражение доходов и расходов

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

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

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

x) Отражение дохода по вознаграждениям и комиссиям

Вознаграждения и комиссии отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, определяются (вместе с соответствующими прямыми затратами) и учитываются в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по кредиту. Доходы по вознаграждениям, возникающим от оказания услуг, отражаются в соответствии с условиями договора по принципу учета времени.

y) 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.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 30 декабря 2007 года официальный курс Банка России , используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 24.5462 рублей РФ за 1 доллар США, 35.9332 за 1 евро (на 31 декабря 2006 года: 26.3311 рублей РФ за 1 доллар США, 34.6965 за 1 евро).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Наличные средства	342,868	196,230
Прочие размещения денежных средств на рынке	16,488	7,562
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	193,855	249,333
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	134,188	150,799
- других стран	<u>11,060</u>	<u>2,769</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>698,459</u>	<u>606,693</u>

Географический и валютный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

5. Обязательные резервы в Банке России

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

6. Средства в других банках

На 31 декабря 2007 года текущие межбанковские кредиты (размещенные депозиты) в средствах других Банков составили 162,273 тыс. руб. (2006: 30,000 тыс. руб.).

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Корпоративные акции	3,885	3,868
Акции кредитных организаций	1,244	-
Государственные и муниципальные облигации	30,208	-
Корпоративные облигации	54,981	20,422
Облигации кредитных организаций	35,295	10,000
Векселя	148,952	77,986
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>274,565</u>	<u>112,276</u>

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 23.

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие элементы:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Кредиты и авансы клиентам	3,605,970	1,812,475
Ипотечные кредиты для продажи	154,503	124,598
Факторинг	9,486	-
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>3,769,959</u>	<u>1,937,073</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(118,488)</u>	<u>(94,276)</u>
Итого кредитов и авансов клиентам, чистые	<u>3,651,471</u>	<u>1,842,797</u>

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 4,289,868 тыс. руб. (2006: 2,356,616 тыс. руб.).

В рамках своей деятельности, Банк осуществляет продажу ипотечных кредитов ОАО «Кировская региональная ипотечная Корпорация» (77% от общего объема продаж в 2007 году) и другим финансовым учреждениям. Данные кредиты отражаются на балансе в течение относительно короткого периода времени как ипотечные кредиты клиентам, предназначенные для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в отчете о прибылях и убытках отражена упущенная выгода по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческой, в сумме 661 тыс. руб. (2006: 741 тыс. руб.).

Информация о движении резервов на возможные потери по кредитам клиентам представлена в Примечании 19.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель предоставляются для финансирования следующих отраслей экономики:

Отрасль	2007		2006	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Торгово-посредническая деятельность	2,093,165	65,634	1,253,230	73,628
Частные лица	518,387	15,691	247,072	7,999
Операции с недвижимым имуществом, аренда	236,725	6,855	-	-
Промышленность обрабатывающая	177,414	7,674	19,548	511
Сельское хозяйство	126,599	7,583	57,576	3,049
Строительство	118,316	1,654	104,692	6,134
Легкая промышленность	71,175	181	1,199	24
Лесная промышленность	55,118	2,909	4,890	434
Химическая	50,901	509	1,100	30
Государственное управление, оборона, соцстрахование	46,075	686	-	-
Транспорт и связь	40,427	461	20,171	363
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	29,803	4,470	-	-
Органы муниципального управления	18,271	-	-	-
Прочие	7,865	443	45,050	261
Спорт	7,854	1,571	3,000	600
Гостиницы	5,984	54	25	1
Социальные и персональные услуги, культура	4,560	101	-	-
Медицина и туризм	2,575	129	472	10
Финансовая	2,242	318	49,000	1,140
Машиностроение	2,000	20	3,800	76
Топливо-энергетический комплекс	-	-	1,650	16
	3,615,456	116,943	1,812,475	94,276
Ипотечные кредиты клиентам для продажи	154,503	1,545	124,598	-
Итого кредитов и авансов клиентам	3,769,959	118,488	1,937,073	94,276

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 24.

9. Инвестиции в дочерние компании

	2007	2006
Вложения в уставный капитал	100	100
Корректировка по отражению справедливой стоимости	3,865	(353)
Итого инвестиций в дочерние компании	3,965	(253)

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиции в дочерние компании (продолжение)

В 2004 году Банк приобрел ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. По состоянию на 31 декабря 2007 года доля участия Банка в капитале составляла 100%.

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

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Накопленный процентный доход	13,586	7,949
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13,516	3,101
Расчеты с бюджетом	964	-
Прочее	430	1,621
Итого прочих активов	<u>28,496</u>	<u>12,671</u>

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

Информация о движении резервов на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 19.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже приведены данные о движении основных средств:

	Земля	Здания	Транспорт- ные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ИЛИ ОЦЕНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ							
На 31 дек. 2005	3,542	62,890	427	9,424	15,526	11,597	103,406
Поступления	-	19,548	1,522	3,515	5,002	25,193	54,780
Выбытия	-	-	-	(64)	(43)	(20,536)	(20,643)
Переоценка	-	26,936	-	-	-	-	26,936
На 31 дек. 2006	3,542	109,374	1,949	12,875	20,485	16,254	164,479
Поступления	110	1,171	225	8,390	8,540	42,449	60,885
Перенос из группы в группу	-	7,373	-	-	84	(7,457)	-
Выбытия	-	-	(207)	(339)	(1,366)	-	(1,912)
На 31 дек. 2007	3,652	117,918	1,967	20,926	27,743	51,246	223,452
АМОРТИЗАЦИЯ							
На 31 дек. 2005	-	(4,544)	(358)	(3,921)	(4,836)	-	(13,659)
Отчисления за год	-	(832)	(1,046)	(2,632)	(5,039)	-	(9,549)
Списано при выбытии	-	-	-	50	43	-	93
На 31 дек. 2006	-	(5,376)	(1,404)	(6,503)	(9,832)	-	(23,115)
Отчисления за год	-	(1,149)	(117)	(3,965)	(5,562)	-	(10,793)
Износ переоценки	-	(539)	-	-	-	-	(539)
Списано при выбытии	-	-	195	340	867	-	1,402
На 31 дек. 2007	-	(7,064)	(1,326)	(10,128)	(14,527)	-	(33,045)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ							
На 31 дек. 2007	3,652	110,854	641	10,798	13,216	51,246	190,407
На 31 дек. 2006	3,542	103,998	545	6,372	10,653	16,254	141,364
На 31 дек. 2005	3,542	58,346	69	5,503	10,690	11,597	89,747

Основные средства были застрахованы на 2,100 тыс. руб. (2006: 2,100 тыс. руб.).

12. Средства других банков

Средства других банков включают в себя:

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	853
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	74,573	47,500
Итого средств в других банках	74,573	48,353

63.4% от общей суммы полученных межбанковских кредитов составляют кредиты, полученные у ОАО «Российский банк развития» под 10.9% годовых.

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Физические лица		
Текущие счета	404,241	362,650
Срочные депозиты	<u>1,905,632</u>	<u>1,026,949</u>
	2,309,873	1,389,599
Прочие юридические лица		
Текущие счета	1,160,602	751,477
Срочные депозиты	<u>441,430</u>	<u>49,805</u>
	1,602,032	801,282
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета	<u>115,921</u>	<u>52,322</u>
	4,027,826	2,243,203

Анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств клиентов представлен в Примечании 23.

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

	<u>2007</u>		<u>2006</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2,304,665	57.2	1,386,586	61.9
Торговля	797,589	19.8	614,878	27.4
Строительство	216,425	5.4	103,799	4.6
Промышленность	211,120	5.2	35,994	1.6
Финансовая	204,855	5.1	-	-
Страхование	121,121	3.0	16,016	0.7
Услуги	57,690	1.4	10,219	0.5
Транспорт и связь	47,182	1.2	24,053	1.1
Прочее	26,377	0.7	32,319	1.4
Образование	15,506	0.4	8,633	0.4
Организации здравоохранения	12,773	0.3	2,944	0.1
Сельское хозяйство	7,614	0.2	3,135	0.1
Топливо-энергетический комплекс	<u>4,909</u>	<u>0.1</u>	<u>4,627</u>	<u>0.2</u>
Итого средства клиентов	<u>4,027,826</u>	<u>100.0</u>	<u>2,243,203</u>	<u>100.0</u>

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой номинированные в рублях векселя, выданные Банком клиентам. По состоянию на 31 декабря 2007 года выпущенные Банком векселя были приобретены 21 инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 30%. (по состоянию на 31 декабря 2006 года 52% выпущенных векселей были приобретены 2-мя инвесторами).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Приложении 23.

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	39,621	22,394
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>23,333</u>	<u>12,262</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>62,954</u>	<u>34,656</u>

В 2007 – 2006 гг. ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 24 процента.

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Прибыль до налогообложения	271,760	151,254
Официальная ставка налога на прибыль	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	65,222	36,301
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(41)	(250)
Налог по выплаченным дивидендам	(2,295)	(168)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>68</u>	<u>(1,227)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>62,954</u>	<u>34,656</u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 24%.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:		
Начисленный дисконт по ценным бумагам	(9,584)	(1,646)
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(35,918)	(12,206)
Дебиторская задолженность	9,432	3,066
Начисленный процентный доход	(4,998)	(769)
Накопленная амортизация по основным средствам	(7,914)	(3,798)
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	364
Прочее	<u>635</u>	<u>(3,553)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(48,340)</u>	<u>(18,542)</u>

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Движение по отложенным обязательствам по налоговым платежам включают в себя:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Сальдо на начало	18,542	6,280
Отложенное начисление налога в отчете о прибылях и убытках	23,333	12,262
Отложенное начисление налога в отчете о движении акционерного капитала	6,465	-
Сальдо на конец	<u>47,863</u>	<u>18,542</u>

16. Прочие обязательства

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Кредиторская задолженность	11,755	5,558
Налоги к уплате	1,042	4,513
Накопленный процентный расход	1,416	1,859
Дивиденды к уплате	224	221
Прочее	16	100
Итого прочие обязательства	<u>14,453</u>	<u>12,251</u>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 23

17. Акционерный капитал

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

	<u>2007</u>			<u>2006</u>		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номи- нальная стоимость	Стои- мость	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номин- альная стоимость	Стои- мость
Обыкновенные акции	9,700	0.05	485,000	4,500	0.05	225,000
Корректировка на инфляцию			<u>22,198</u>			<u>22,198</u>
Итого уставный капитал			<u>507,198</u>			<u>247,198</u>

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. Объявленные дивиденды на одну акцию составили 5 руб. (не тысячи) в 2007 году и 2.5 руб. (не тысячи) в 2006 году.

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

17. Акционерный капитал (продолжение)

	2007	2006
Дивиденды к выплате на 1 января	221	114
Дивиденды, объявленные в течение года	22,500	7,500
Дивиденды, выплаченные в течение года	(22,497)	(7,393)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	224	221

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года акционерами Банка являлись:

Акционер	%
REKHA HOLDINGS LIMITED	20.0
ООО «Страйк»	8.4
ООО «Норма»	7.7
ООО «Авангард»	7.3
ООО «Монолит»	6.7
ООО «Конкурент»	6.7
ООО «Стандарт»	5.0
Физические лица, имеющие менее 5 % (164)	32.5
Юридические лица, имеющие менее 5% (19)	5.7
	100.0

По состоянию на 31 декабря 2006 года акционерами Банка являлись:

Акционер	%
ООО «Флагман»	13.4
ООО «Вятка-Нефтепродукт»	7.7
ООО «Класс»	6.7
ООО «Страйк»	5.8
Физические лица 5% имеющие менее 5% (183)	56.4
Юридические лица, имеющие менее % (20)	10.0
	100.0

18. Будущие платежи и условные обязательства

Экономическая среда

Несмотря на то, что российская экономика фактически приобрела статус рыночной, она продолжает демонстрировать определенные черты экономики переходного периода, Эти характеристики включают, но не ограничиваются, существование валюты, которая не свободно конвертируема в большинстве стран за пределами Российской Федерации, наличие валютного контроля, а также довольно высокие темпы инфляции. Законодательство Российской Федерации по налогам, валютам и таможене подвержено различному толкованию и частым изменениям. Дальнейшее успешное развитие и стабильность российской экономики во многом зависят от последовательных действий Правительства Российской Федерации в проведении административной, судебной и экономической реформ.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

18. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

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

Будущие платежи по операционной аренде

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Не более чем на 1 год	11,244	3,800
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	40,506	7,614
Более 5 лет	<u>12,061</u>	<u>1,894</u>
Итого будущие платежи по операционной среде	<u>63,811</u>	<u>13,308</u>

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре. Гарантии, которые были ранее раскрыты, как обязательства кредитного характера, теперь описаны в Примечании 3 (I).

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	71,287	81,048
Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт»	<u>50,955</u>	<u>44,259</u>
Итого условных обязательств кредитного характера	<u>122,242</u>	<u>125,307</u>

Производные финансовые инструменты

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

18. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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

На 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2006 года производных финансовых инструментов у Банка не было.

19. Резервы на возможные потери

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

	Кредиты и авансы клиентам	Прочие активы	Итого
Сальдо на 31 декабря 2005 г.	61,491	100	61,591
Создание/(восстановление) резервов	32,785	(100)	32,685
Сальдо на 31 декабря 2006 г.	94,276	-	94,276
Создание резервов	24,761	-	24,761
Списанные кредиты	(549)	-	(549)
Сальдо на 31 декабря 2007 г.	118,488	-	118,488

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.

20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	2007	2006
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1,887)	(681)
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	11,420	18,101
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	(61)	(40)
Итого доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	9,472	17,380

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	143,698	78,639
Комиссия по расчетным операциям	43,136	21,549
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	7,158	4,029
Комиссия по пластиковым картам	2,337	2,540
Комиссия по прочим операциям	3,422	2,515
Итого комиссионных доходов	199,751	109,272
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(6)	(7)
Комиссия за инкассацию	(2,941)	(1,762)
Комиссия по расчетным операциям	(498)	(433)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(6,053)	(4,500)
Итого комиссионных расходов	(9,498)	(6,702)
Итого комиссионных расходов и доходов	190,253	102,570

22. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы

Затраты на персонал включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Заработная плата	44,163	23,816
Другие краткосрочные выплаты	30,594	30,944
Отчисления в социальные фонды	15,918	10,306
Затраты на персонал	90,675	65,066

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	8,874	5,958
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	8,343	4,500
Приобретение инвентаря	5,755	2,375
Аренда помещений и земли	5,240	2,871
Реклама и маркетинг	4,549	1,381
Охрана	4,026	2,662
Ремонт основных средств	3,406	1,030
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы	3,341	1,997
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	3,291	2,375
Обработка платежных документов	3,007	2,105
Обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, информационные услуги	2,698	1,717
Содержание зданий и сооружений	2,369	1,248
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	1,901	123
Аудит	1,484	581
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	898	678
Прочие	5,304	3,946
Итого административные и прочие операционные расходы	64,486	35,547

23. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

а) Вычисление кредитного риска

(i) Кредиты и ссуды

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

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

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

(ii) Долговые ценные бумаги

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

б) Политика контроля за пределами риска и политика уменьшения риска

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

(продолжение следует)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Ниже перечислены другие меры контроля и политики уменьшения рисков:

(i) Залог

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

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

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

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

(ii) Кредитные обязательства

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

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения по кредиту) в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязательства по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в настоящей финансовой отчетности и примечании по условным обязательствам кредитного характера.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности второй стороны выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах авторизации сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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 урегулирования.

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

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

Рейтинг Банка (по методике Банка России)

Категория качества	2007			2006		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	13.38	-	-	9.59	-	-
II	71.04	42.26	1.95	68.09	15.44	2.39
III	14.63	48.78	9.77	20.25	61.99	7.88
IV	0.56	3.77	24.34	0.47	2.96	16.17
V	0.39	5.19	49.35	1.60	19.61	85.74
	100.00	100.00	3.14	100.00	100.00	4.87

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

▪ **23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Инструмент по внутреннему рейтингу способствует руководству при определении наличия объективных доказательств обесценения, определенных МСБУ, основан на следующих критериях, предусмотренных Банком, и включающих в себя:

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

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

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

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

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

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Физические лица (розничные клиенты)		
Овердрафты	984	765
Срочные кредиты	517,403	246,307
Ипотечные кредиты	154,503	124,598
Юридические лица		
Крупные корпоративные клиенты	385,946	123,781
Малые и средние предприятия	2,637,291	1,392,622
Федеральные и государственные структуры, местные органы власти	64,346	49,000
Факторинг	9,486	-
Валовая сумма кредитов и авансов выданных	3,769,959	1,937,073
За минусом: резерва на обесценение	(118,488)	(94,276)
Кредиты и авансы клиентам, чистые	<u>3,651,471</u>	<u>1,842,797</u>

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>2007</u>		<u>2006</u>	
	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках	Кредиты и ссуды клиентам	Средства в других банках
Не просроченные и не обесцененные	3,736,960	162,273	1,904,762	30,000
Просроченные, но не обесцененные	32,951	-	6,610	-
Обесцененные	48	-	25,701	-
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	3,769,959	162,273	1,937,073	30,000
За минусом: резерва на обесценение	(118,488)	-	(94,276)	-
Кредиты и авансы клиентам, чистые	<u>3,651,471</u>	<u>162,273</u>	<u>1,842,797</u>	<u>30,000</u>

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 2007 г.:

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

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

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

В итоге:

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по физическим лицам на 31 декабря 2006 г.

Категория риска	Срочные			Итого
	Овердрафты	кредиты	Ипотека	
I	685	2,415	17,083	20,183
II	80	223,004	106,318	329,402
III	-	17,089	1,197	18,286
IV	-	165	-	165
V	-	500	-	500
Итого	765	243,173	124,598	368,536

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды по юридическим лицам на 31 декабря 2006 г.:

Категория риска	Крупные	Малые и	Государствен-	Итого
	корпоратив- ные клиенты	средние предприятия	ные и муниципаль- ные структуры	
I	35,800	129,592	-	165,392
II	87,981	853,370	47,000	988,951
III	-	370,777	2,000	372,777
IV	-	8,325	-	8,325
V	-	1,381	-	1,381
Итого	123,781	1,363,445	49,000	1,536,226

В итоге:

Категория риска	Физические Юридические		Итого
	лица	лица	
I	20,183	165,392	185,575
II	329,402	988,951	1,317,753
III	18,286	372,777	391,063
IV	165	8,325	8,490
V	500	1,381	1,881
Итого	368,536	1,536,226	1,904,762

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 2007 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	7,579	-	-	1,505	9,084	3,107
Юридические лица						
Малые и крупные предприятия	3,359	43	38	12,840	16,280	34,439
Факторинг	4,445	1,971	877	294	7,587	
Итого	15,383	2,014	915	14,639	32,951	37,546

В таблице ниже представлена валовая сумма кредитов и ссуд, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2006 г.:

	Просро- ченные до 30 дней	Просро- ченные 31-60 дней	Просро- ченные 60-90 дней	Просро- ченные более 90 дней	Итого	Справед- ливая стоимость обеспе- чения
Физические лица (розничные клиенты)						
Срочные кредиты	1,178	-	1,239	-	2,417	-
Юридические лица						
Малые и крупные предприятия	-	-	-	4,193	4,193	6,433
Итого	1,178	-	1,239	4,193	6,610	6,433

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

с) Индивидуально обесцененные кредиты

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

	2007		2006	
	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения	Остаток (валовый)	Справедливая стоимость обеспечения
Физические лица (розничные клиенты)				
Срочные кредиты	48	-	717	580
Юридические лица				
Малые и средние предприятия	-	-	24,984	30,808
Итого	48		25,701	31,388

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

	Овердрафты	Срочные кредиты	Ипотека	Итого
Сальдо на 1 января 2007	2	7,997	-	7,999
Начисление за период	28	-	15,661	15,689
Списанные кредиты	-	(549)	-	(549)
Взысканные суммы	-	(5,903)	-	(5,903)
Сальдо на 31 декабря 2007	30	1,545	15,661	17,236

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

	Крупные корпорати- вные клиенты	Малые и средние предприятия	Федеральные и государствен- ные структуры	Факто- ринг	Итого
Сальдо на 1 января 2007	2,070	83,067	1,140	-	86,277
Начисление за период	1,017	10,698	-	3,714	15,429
Взысканные суммы	-	-	(454)	-	(454)
Сальдо на 31 декабря 2007	3,087	93,765	686	3,714	101,252

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2007	7,999	86,277	94,276
Начисление за период	15,689	15,429	3,1118
Списанные кредиты	(549)	-	(549)
Взысканные суммы	(5,903)	(454)	(6,357)
Сальдо на 31 декабря 2007	<u>17,236</u>	<u>101,252</u>	<u>118,488</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд физическим лицам в 2006 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2006	2	915	917
Начисление за период	-	7,082	7,082
Сальдо на 31 декабря 2006	<u>2</u>	<u>7,997</u>	<u>7,999</u>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и ссуд юридическим лицам в 2006 году:

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Федеральные и государствен- ные структуры</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2006	2,962	57,180	432	60,574
Начисление за период	-	25,887	708	26,595
Взысканные суммы	(862)	-	-	(892)
Сальдо на 31 декабря 2006	<u>2,070</u>	<u>83,067</u>	<u>1,140</u>	<u>86,277</u>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2006	917	60,574	61,491
Начисление за период	7,082	26,595	33,677
Взысканные суммы	-	(892)	(892)
Сальдо на 31 декабря 2006	<u>7,999</u>	<u>86,277</u>	<u>94,276</u>

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Итого</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	687,399	11,060	698,459
Обязательные резервы в Банке России	47,079	-	47,079
Средства в других банках	162,273	-	162,273
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,565	-	274,565
Кредиты и авансы клиентам	3,651,471	-	3,651,471
Инвестиции в дочернюю компанию	3,965	-	3,965
Прочие активы	28,496	-	28,496
Основные средства	190,407	-	190,407
Итого активов	5,045,655	11,060	5,056,715
Обязательства			
Средства других банков	74,573	-	74,573
Средства клиентов	3,827,826	200,000	4,027,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,772	-	46,772
Отложенное налоговое обязательство	48,340	-	48,340
Прочие обязательства	14,453	-	14,453
Итого обязательств	4,011,964	200,000	4,211,964
Чистая балансовая позиция	1,033,691	(188,940)	844,751
Обязательства кредитного характера	122,242	-	122,242

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года представлено ниже:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	402,680	2,769	405,449
Обязательства кредитного характера	125,307	-	125,307

Рыночный риск

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвержено также влиянию колебаний обменных курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам на конец каждого дня, выполнение которых ежедневно контролируется. Величины указанных лимитов соответствуют нормам Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	658,139	19,108	21,212	698,459
Обязательные резервы в Банке России	47,079	-	-	47,079
Средства в других банках	150,000	12,273	-	162,273
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,565	-	-	274,565
Кредиты и авансы клиентам	3,614,951	26,832	9,688	3,651,471
Инвестиции в дочернюю компанию	3,965	-	-	3,965
Прочие активы	28,113	351	32	28,496
Основные средства	190,407	-	-	190,407
Итого активов	4,967,219	58,564	30,932	5,056,715
Обязательства				
Средства других банков	74,573	-	-	74,573
Средства клиентов	3,997,504	10,169	20,153	4,027,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,772	-	-	46,772
Отложенное налоговое обязательство	48,340	-	-	48,340
Прочие обязательства	12,676	1,777	-	14,453
Итого обязательств	4,179,865	11,946	20,153	4,211,964
Чистая балансовая позиция	787,354	46,618	10,779	844,751
Обязательства кредитного характера	122,242	-	-	122,242

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел следующие валютные позиции:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Чистая балансовая позиция	391,876	17,556	(3,983)	405,449
Обязательства кредитного характера	125,307	-	-	125,307

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	На 31 декабря 2007		На 31 декабря 2006	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1,727	1,727	890	890
Ослабление доллара США на 5%	(1,727)	(1,727)	(890)	(890)
Укрепление евро на 5%	548	548	(198)	(198)
Ослабление евро на 5%	(548)	(548)	198	198
Итого	-	-	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а так же удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной степенью точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк определяет для себя внутренние правила управления средствами, с различными сроками востребования, направляя их в финансовые инструменты, сроки размещения которых, соответствуют срокам исполнения обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной основе риск-менеджером Банка, Комитетом по управлению ликвидностью и Кредитным Комитетом.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребован ия или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	698,459	-	-	-	-	698,459
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	47,079	47,079
Средства в других банках	162,273	-	-	-	-	162,273
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158,444	116,121	-	-	-	274,565
Кредиты и авансы клиентам	120,704	1,129,776	931,508	1,452,841	16,642	3,651,471
Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	-	3,965	3,965
Прочие активы	20,154	2,854	911	4,477	100	28,496
Основные средства	-	-	-	-	190,407	190,407
Итого активов	1,160,034	1,248,751	932,419	1,457,318	258,193	5,056,715
Обязательства						
Средства других банков	27,273	9,400	-	37,900	-	74,573
Средства клиентов	1,894,490	930,902	543,232	659,202	-	4,027,826
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,741	20,031	-	-	-	46,772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	48,340	48,340
Прочие обязательства	13,970	339	144	-	-	14,453
Итого обязательств	1,962,474	960,672	543,376	697,102	48,340	4,211,964
Чистый разрыв ликвидности	(802,440)	288,079	389,043	760,216	209,853	844,751
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	(802,440)	(514,361)	(125,318)	634,898	844,751	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(485,641)	(335,131)	(313,337)	246,385	405,449	

Анализ по срокам до погашения не отражает стабильности остатков, находящихся на текущих счетах. Снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода, чем это указано в вышеприведенной таблице (включены во временной интервал со сроком до погашения до востребования или менее 1 месяца).

Требования по ликвидности в отношении выданных гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
Активы					
Средства в других банках	7.88	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.61	12.28	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.43	14.18	14.46	14.81	32.69
Обязательства					
Средства других банков	9.27	10.95	10.95	-	-
Средства клиентов	2.62	8.47	9.19	10.38	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.01	9.48	12.00	-	-

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2007 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 1 пункт выше, прибыль за год составила бы на 8,243 тыс. рублей (2006 год: на 4,392 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным процентным активам. Если бы на 31 декабря 2007 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 1 пункт ниже, прибыль за 2007 год составила бы на 8,243 тыс. рублей (2006 год: на 4,392 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по размещенным процентным активам.

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2007 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).

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Средства в других банках	162,273	-	-	-	-	162,273
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153,315	116,121	-	-	-	269,436
Кредиты и авансы клиентам	120,704	1,129,776	931,508	1,452,841	16,642	3,651,471
Итого активов	436,292	1,245,897	931,508	1,452,841	16,642	4,083,180
Обязательства						
Средства других банков	27,273	9,400	-	37,900	-	74,573
Средства клиентов	1,355,330	930,902	543,232	659,202	-	3,488,666
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,031	-	-	-	5,031
Итого обязательств	1,382,603	945,333	543,232	697,102	-	3,568,270
Чистая ликвидность	(946,311)	300,564	388,276	755,739	16,642	514,910
Совокупный разрыв на 31 декабря 2007 года	(946,311)	(645,747)	(257,471)	498,268	514,910	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2006 года	(583,835)	(429,882)	(406,751)	152,971	152,971	

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	2007			2006		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы, приносящие процентный доход						
Средства в других банках	8.51	9.00	-	7.88	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.66	-	-	12.53	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.48	11.35	9.80	14.58	10.60	11.25
Обязательства, несущие процентный расход						
Средства других банков	10.56	8.00	-	10.23	-	-
Средства клиентов	7.26	5.47	6.09	6.28	5.82	6.69
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.51	-	-	10.96	-	-

24. Операции со связанными сторонами

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

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

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Прочие, включая Руководство Банка

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

По состоянию на 31 декабря 2006 года связанные стороны Банка включали в себя:

Наименование связанной стороны	Сфера деятельности
Акционеры	
ООО "Флагман"	Торгово-посредническая
ООО "Вятка-Нефтепродукт"	Торгово-посредническая
ООО "Класс"	Торгово-посредническая
ООО "Страйк"	Торгово-посредническая
Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	
ООО «Лизинг-Хлынов»	Финансовый лизинг
ООО Фирма "Глобус"	Торгово-посредническая
ОАО "КЧУС+К"	Строительство
ООО "НТИ"	Торгово-посредническая
ООО "Дирос"	Торгово-посредническая
ООО "Димет+ М"	Торгово-посредническая
ООО «Лизинг «Хлынов»	Финансовый лизинг

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие, включая Руководство Банка

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

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

	Акционе- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фин ансовые результаты
Баланс				
Кредиты и авансы клиентам				
На начало года	52,625	153,712	834	207,171
Выданные за год	-	890,009	6,362	896,371
Возвращенные за год	(52,625)	(715,427)	(6,744)	(774,796)
На конец года	-	328,294	452	328,746
Резерв по ссудам	-	(4,185)	-	(4,185)
Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
На начало года	-	-	-	-
Купленные за год	-	2,001	-	2,001
Проданные за год	-	(2,001)	-	(2,001)
На конец года	-	-	-	-
Прочие активы (наращенный процентный доход)	-	1,184	-	1,184
Текущие счета				
На начало года	2,280	23,176	1,128	26,584
Поступление за год	423,926	5,810,770	24,137	6,258,833
Списание за год	(426,175)	(5,819,850)	(24,243)	(6,270,268)
На конец года	31	14,096	1,022	15,149

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акцияне- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фин ансовые результаты
Срочные счета и депозиты				
На начало года	-	-	3,518	3,518
Поступление за год	200,000	-	17,754	217,754
Списание за год	-	-	(14,533)	(14,533)
На конец года	200,000	-	6,739	206,739
Выпущенные векселя Банка				
На начало года	-	1,269	-	1,269
Выпущенные за год	-	14,000	-	14,000
Выкупленные за год	-	(15,269)	-	(15,269)
На конец года	-	-	-	-
Доходы и расходы				
Процентный доход по кредитам	-	33,618	177	33,795
Процентные расходы по:				
Срочным депозитам	2,904	-	670	3,574
Текущим счетам	-	38	-	38
Комиссионный доход по выданным гарантиям	-	17	-	17
Зарплата и премии	-	-	14,297	14,297
Объявленные дивиденды	12,601	120	21	12,742

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2006 и соответствующих доходах и расходах за 2006 год представлена ниже:

	Акцияне- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фин ансовые результаты
Статьи Баланса				
Кредиты и авансы клиентам				
На начало года	20,000	103,108	264	123,372
Выданные за год	52,625	355,973	3,954	412,552
Возвращенные за год	(20,000)	(305,369)	(3,384)	(328,753)
На конец года	52,625	153,712	834	207,171
Прочие активы (наращенный процентный доход)	199	634	-	833

(продолжение следует)

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акцияне- ры	Стороны, находящиеся под общим контролем в силу наличия общих акционеров	Прочие, включая руководство Банка	Итого остатки/фин ансовые результаты
Текущие счета				
На начало года	30	13,008	822	13,860
Поступление за год	21,816	2,583,304	11,926	2,617,046
Списание за год	(19,566)	(2,573,136)	(11,620)	(2,604,322)
На конец года	2,280	23,176	1,128	26,584
Срочные счета и депозиты				
На начало года	-	-	1,719	1,719
Поступление за год	-	-	4,954	4,954
Списание за год	-	-	(3,155)	(3,155)
На конец года	-	-	3,518	3,518
Выпущенные векселя Банка				
На начало года	-	-	-	-
Выпущенные за год	84,394	2,450	-	86,844
Выкупленные за год	(59,820)	(950)	-	(60,770)
На конец года	24,574	1,500	-	26,074
Прочие обязательства (дисконт по выпущенным векселям)				
	-	1,269	-	1,269
Доходы и расходы				
Процентный доход по кредитам				
	5,210	21,892	57	27,159
Процентные расходы по:				
Срочным депозитам	-	-	262	262
Текущим счетам	1	65	-	66
Комиссионный доход по выданным гарантиям				
	-	14	-	14
Зарплата и премии				
	-	-	13,895	13,895
Объявленные дивиденды				
	1,909	93	229	2,231
Внебалансовые статьи				
Гарантии полученные	2,540	6,000	7,916	16,456

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров и Правления Банка, являющимся сотрудниками Банка, в 2007 году составили 13,888 тыс. руб. (2006: 13,494 тыс. руб.) в т.ч. заработная плата 5,103 тыс. руб. (2006: 4,977 тыс. руб.), другие краткосрочные выплаты 8,785 тыс. руб. (2006: 8,517 тыс. руб.). Другие краткосрочные выплаты членам Совета Директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, в 2007 году составили 409 тыс. руб. (в 2006: 401 тыс. руб.).

ОАО КБ «Хлынов»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2007 года
(в тысячах российских рублей)

25. Управление капиталом

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

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

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

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

На 2008 год программой развития Банка запланировано увеличение капитала Банка путем эмиссии акций Банка на сумму 120 млн. рублей.

В соответствии с требованиями Банка России коэффициент достаточности капитала для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро, должен составлять не менее 10% для активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2007 г. коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2007 года коэффициент достаточности капитала Банка, согласно данным финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, равен 20.0% (2006: 18.9%), что превышает рекомендованный Базельским соглашением по банковскому надзору минимальный уровень в 8% (Новое соглашение по оценке достаточности капитала).

	2007	2006
Коэффициент достаточности основного капитала	18.9%	16.4%
Коэффициент достаточности общего капитала	20.0%	18.9%

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

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	507,198	247,198
Инфлированная часть уставного капитала	(14,773)	(14,773)
Нераспределенная прибыль	98,465	4,367
Прибыль текущего года	208,806	116,598
Итого капитала 1-го уровня	799,696	353,390
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	30,282	37,286
Инфлированная часть уставного капитала	14,773	14,773
Итого капитала 2-го уровня	45,055	52,059
Активы, взвешенные с учетом риска	4,220,294	2,148,364