



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ХЛЫНОВ»  
(акционерное общество)

ЗА 2019 ГОД

Годовой отчет предварительно утвержден советом директоров АО КБ «Хлынов» (протокол № 06 от 13.05 2020 года)

Годовой отчет утвержден общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов» (протокол № 01 от 17.06.2020 года)



## Оглавление

---

1.	Общая информация о Банке	6
2.	Положение Банка в отрасли	9
3.	Приоритетные направления и ключевые показатели деятельности Банка. Отчет совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	14
4.	Перспективы развития Банка	21
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. Дивидендная политика	23
6.	Информация об использовании Банком энергетических ресурсов	23
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	24
8.	Сведения о составе совета директоров Банка	32
9.	Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка – правлении и о председателе правления Банка	34
10.	Информация о совершенных в отчетном году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками	36
11.	Информация о совершенных в отчетном году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	36
12.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	37
13.	Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов членов органов управления Банка	40
14.	Сведения об аудиторе Банка	45
	Приложение. Отчет о заключенных АО КБ «Хлынов» в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.	47



**Илья Прозоров**

председатель правления АО КБ «Хлынов»

## Уважаемые акционеры, партнеры и коллеги!

Представляю вашему вниманию отчет о деятельности банка «Хлынов» за 2019 год.

**В прошлом году нам удалось закрепить свои позиции среди банков Приволжского федерального округа и российских финансовых организаций в целом.**

В начале года авторитетное рейтинговое агентство «Эксперт» подтвердило позитивный прогноз по рейтингу кредитоспособности на уровне «ruBBB-». Признание профессиональным сообществом стало отражением реального положения дел.

В 2019 году мы открыли офис нового формата в Ижевске, теперь банк «Хлынов» представлен в четырех регионах Приволжского федерального округа: Кировской области, республиках Марий Эл, Чувашии и Удмуртии. Расширение географии дало результаты – мы вошли в ТОП-10 среди банков ПФО.

Главным лейтмотивом 2019 года в работе банка стал тренд сочетания современных технологий и персонального подхода. На смену традиционной банковской системе приходит целая экосистема с набором сервисов и банковских услуг, которые клиенты получают дистанционно с помощью Интернет-банка или мобильного приложения. В банке «Хлынов» развитие цифровых платформ идет по нескольким направлениям. Активно развивается канал дистанционного обслуживания. Сегодня клиентам доступны сервисы по онлайн-открытию расчетных счетов и оформлению кредитов и кредитных карт.

Востребованность онлайн-услуг иллюстрируют цифры – каждый четвертый расчетный счет и кредит оформляются дистанционно и это далеко не предел. Для удобства клиентов мы разработали новую версию Интернет-банка и мобильного приложения для бизнеса на базе Fatura.

Благодаря удобному интерфейсу и расширенному функционалу на 50% выросло число пользователей Интернет-банка для бизнеса.

В наших планах совершенствовать digital-каналы обслуживания, чтобы клиент получал любой банковский продукт или услугу в удобное для себя время и комфортном месте.

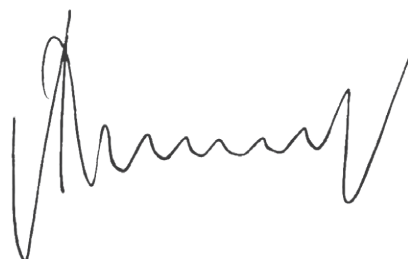
Совершенствуя свои услуги и сервисы, мы отразили это в миссии банка и его ценностях. Основой для формирования важных принципов компании послужило упрощение обслуживания – мы увеличили скорость оформления расчетных счетов, выдачи кредитов, кредитных, дебетовых карт, часть услуг перевели в онлайн-каналы. Клиент стал главной ценностью для команды банка, ради которой мы аккумулируем усилия, развиваемся, несем ответственность за свои действия и соблюдаем закон.

В 2019 году мы внедрили Центр управления проектами, когда сотрудники из разных отделов и подразделений создают новые сервисы и услуги. Благодаря работе ЦУПов нам удалось вывести на рынок продукты для самозанятых, эскроу-счета и практику маркетплейса.

Это позволит значительно усовершенствовать наши предложения, укрепить доверие среди действующих клиентов и найти признание среди новых.

---

Благодарю за внимание!



# 1. Общая информация о Банке

---

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов» (далее – Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

**Юридический адрес:** 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

**Фактический адрес:** 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

**Основной государственный регистрационный номер:** 1024300000042

**Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц:** 30.07.2002

**Электронные виды связи:** сайт [www.bank-hlynov.ru](http://www.bank-hlynov.ru),

e-mail: [bank@bank-hlynov.ru](mailto:bank@bank-hlynov.ru)

**Контакт-центр Банка:** (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.

По состоянию на 01.01.2019 структура офисов Банка представлена 32 дополнительными офисами, расположенным на территории Кирова и Кировской области, тремя операционными офисами, расположенными в Йошкар-Оле Республики Марий Эл, Чебоксарах Чувашской Республики и Ижевске Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.



С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО «Уржумский спиртоводочный завод» (доля в уставном капитале Банка на 01.01.2020: 78,0294%).

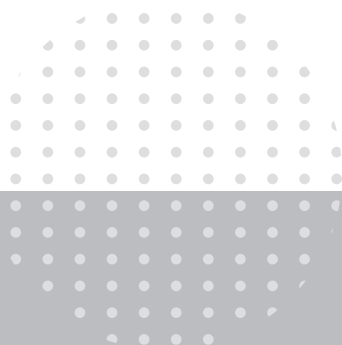
Бенефициарными владельцами Банка – лицами, под контролем и значительным влиянием которых находится Банк, являются Андрей Олегович Березин и Ирина Феликсовна Березина.

### Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

### Информация об участии Банка в профессиональных организациях по состоянию на 01.01.2020:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)
- Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»





## Информация о присвоении рейтинга

10 января 2020 года Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ruBBB-», по рейтингу сохранен позитивный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен ограниченной оценкой рыночных позиций, удовлетворительными оценками качества активов и корпоративного управления, приемлемой позицией по ликвидности, адекватной оценкой достаточности капитала при высокой рентабельности деятельности. Позитивный прогноз отражает ожидания агентства по получению положительного эффекта от дальнейшего органического роста бизнеса и оптимизации структуры владения банком, а также улучшения ликвидной позиции, вследствие реализации мер по повышению срочности ресурсной базы.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://www.raexpert.ru/releases/2020/jan10a>.

## Миссия Банка

Руководство и сотрудники Банка принимают на себя миссию – простыми решениями мы помогаем бизнесу и людям успешно работать и жить с уверенностью в будущем.

### Ценности Банка:

#### Клиент.

Ради Клиента мы ведем свой бизнес. Ради Клиента мы сформировали свою Команду. Именно Клиент приносит нам заработную плату. Мы хотим, чтобы Клиент с нами был счастливым!

#### Команда.

Только в Команде мы достигаем тех результатов, которых не добиться в одиночку. Уважение и доверие – основа нашей командной работы. Счастливая команда – счастливый Клиент.

#### Результат.

В бизнесе важен результат. Клиент обращается к нам именно за ним. Цель нашей работы – лучшие результаты.

#### Развитие.

Мы развиваемся, осваиваем новое, чтобы предвосхищать ожидания клиентов. Мы всегда открыты миру, инновациям и изменениям.

#### Ответственность.

Мы несем ответственность за свои решения, действия, обещания.

#### Законность.

Мы участвуем только в законных финансовых операциях.



## 2. Положение Банка в отрасли

### Краткий обзор экономической ситуации в России

Экономика России сохраняет черты развивающихся рынков. По мнению экспертов, главный итог 2019 года для экономики России – это стагнирующий рост. Ситуация в российской экономике в 2019 году в целом оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса.

#### Результаты 2019 года (данные официальной статистики Росстата):

- рост ВВП 2019 года к 2018 году составил +1,3% (2018 год: рост +2,3%);
- индекс промышленного производства вырос на +2,4% (2018 год: рост на +2,9%);
- средневзвешенный курс российского рубля по отношению к доллару США за 2019 год составил 64,6329 рублей за доллар США (2018: 62,7078 рублей за доллар США);
- средняя цена на нефть марки Urals составила 63,59 долларов США за баррель (2018 год: 70,01 долларов США за баррель);
- получен профицит федерального бюджета в размере 1 967 млрд рублей или 1,8% ВВП (по итогам 2018 года: профицит 2 746 млрд рублей или 2,7% ВВП);
- снижение падения инвестиционной активности: чистый отток капитала из России снизился в 2,4 раза по сравнению с 2018 годом, составив 26,7 млрд долларов США (2018 год: отток 67,5 млрд долларов США, рост в 2,7 раза);
- уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 3,0% (2018: 4,3%);
- реальные доходы населения РФ выросли на 1,0% (2018 год: околонулевой рост +0,1%);
- по данным Банка России международные резервы РФ на 01.01.2020 составили 554,4 млрд долларов США, рост за 2019 год на 18,3% (на 01.01.2019: 468,5 млрд долларов США, рост за 2018 год на 8,3%).

### Краткий обзор экономики Кировской области

До сентября 2013 года Банк осуществлял деятельность исключительно на территории Кировской области. В сентябре 2013 Банк открыл первое подразделение за пределами Кировской области – операционный офис в Йошкар-Оле Республики Марий Эл, 1 июня 2017 открыт офис в Чебоксарах Республики Чувашия, 1 августа 2018 открыт операционный офис в Ижевске Удмуртской Республики.

На 31 декабря 2019 года 95,0% (на 31 декабря 2018 года: 96,4%) активов Банка сосредоточены в Кировской области.

В экономике и социальной сфере области в 2019 году ситуация складывалась неоднозначно. Среди положительных тенденций можно отметить: рост промышленного и сельскохозяйственного производства, объемов грузооборота автомобильного транспорта организаций крупного и среднего бизнеса, оборота розничной и оптовой торговли, объема платных услуг, предоставленных населению, замедление темпов инфляции, рост реальной заработной платы, снижение суммы убытков убыточных организаций, сокращение миграционной убыли населения.

Вместе с тем наблюдались: снижение объемов строительных работ, перевозок пассажиров и пассажирооборота автобусного транспорта общего пользования, увеличение количества убыточных организаций, нестабильность в выплате заработной платы, снижение рождаемости, увеличение естественной убыли населения. При этом надо заметить, что рост естественной убыли населения по сравнению с

предыдущим годом отмечался во всех регионах Приволжского федерального округа (ПФО). По данным Кировстата, за 2019 год индекс промышленного производства в области по отношению к 2018 году составил 104,3% (по ПФО: 102,2%) (2018: 104,5%).

Ведущий сектор экономики области – обрабатывающие производства (доля 82,5% промышленной продукции области за 2019 год), индекс производства за 2019 год составил 104,8% (2018: 105,5%).

Далее представлена информация по индексам производства по основным видам деятельности промышленного производства Кировской области за 2019 год и 2018 год.

**Таблица 1. Индексы производства по основным видам деятельности Кировской области по итогам 2019–2018 гг.**

проценты, %

Наименование производства	Январь – декабрь 2019 в % к январю – декабрю 2018	Январь – декабрь 2018 в % к январю – декабрю 2017
Промышленное производство	104,3%	104,5%
Добыча полезных ископаемых (доля в объеме производства в 2018: 0,4%, 2019: 0,8%)	89,5%	119,6%
Обрабатывающие производства (доля в объеме производства в 2018: 82,9%; 2019: 82,5%)	104,8%	105,5%
производство пищевых продуктов	102,5%	98,3%
производство напитков	89,1%	96,2%
производство текстильных изделий	105,2%	89,6%
производство одежды	93,5%	90,3%
производство кожи и изделий из кожи	90,9%	100,3%
обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	108,5%	108,9%
производство бумаги и бумажных изделий	169,6%	96,0%
полиграфическая деятельность и копирование носителей информации	87,9%	92,8%
производство химических веществ и химических продуктов	100,3%	104,7%
производство лекарственных средств и материалов для медицинских целей	132,9%	103,3%
производство резиновых и пластмассовых изделий	92,6%	100,8%
производство прочей неметаллической минеральной продукции	86,3%	104,2%
производство металлургическое	96,9%	99,8%
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	97,6%	112,3%
производство компьютеров, электронных и оптических изделий	60,1%	130,7%
производство электрического оборудования	102,6%	98,7%

производство прочих машин и оборудования	82,20%	104,7%
производство прочих транспортных средств и оборудования	120,60%	120,7%
производство мебели	240,00%	220,0%
Энергетический комплекс (доля в объеме производства в 2018: 14,9%; 2019: 14,3%)	96,60%	98,3%
Водоснабжение: водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений (доля в объеме производства в 2018: 1,8%; 2019: 2,5%)	135,00%	102,0%

Индекс физического объема работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» за 2019 год составил 79,2% (2018: 79,8%). В 2018 году в Кировской области построено 7 261 квартира площадью 505,4 тыс. кв. м., что на 8,5% меньше чем в 2018 году (2018: построена 8 541 квартира площадью 551,3 тыс. кв. м., что на 1% больше чем в 2017 году).

В сельском хозяйстве индекс производства составил 101,9% (2018: 104%). Оборот розничной торговли за 2019 год составил 204,5 млрд. рублей (2018: 195,5 млрд. рублей), что в сопоставимых ценах на 0,8% больше, чем в 2018 году. Доля продовольственных товаров составила 47,5%, доля непродовольственных товаров – 52,5% (2018: 47,3% и 52,7% соответственно).

Внешнеторговый оборот Кировской области в 2019 году составил 1 149,2 млн долл. США (94,4% к уровню 2018 года), при этом экспорт уменьшился на -13,5%, импорт увеличился на +16,3%. Доля внешнеторгового оборота Кировской области во внешней торговле ПФО составила 2,2% (2018: 2,7%).

За 2019 год на территории Кировской области освоено 71 млрд рублей инвестиций в основной капитал (111,8% к уровню прошлого года, 2018: 56,9 млрд рублей инвестиций, 94,1% к уровню 2017 года). Индекс потребительских цен на товары и услуги в 2019 году по сравнению с 2018 годом составил 103,9% (2018 год: 102,7%).

По итогам 2019 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника Кировской области составила 29 812 рублей и увеличилась по сравнению с 2018 годом на 6,3% (2018: 27 627 рублей). При этом, среднемесячная начисленная заработная плата в РФ за 2019 год составила 47 867 рублей; за 2018 год: 43 724 рублей.

Численность не занятых трудовой деятельностью граждан, состоящих на учете в органах государственной службы занятости, на 01.01.2020 составила 7,7 тыс. человек (на 01.01.2019: 8,7 тыс. человек), что составляет 1,02% к численности экономически активного населения.

Численность населения области на 1 января 2020 года составила 1 262 тыс. человек и сократилась с начала 2018 года на 9,7 тыс. человек (2018: сокращение на 11,1 тыс. человек). За 2019 год численность родившихся уменьшилась на 11,7% по сравнению с 2018 годом и составила 11 199 человек (2018: уменьшилась на 8,1% от 2017 года и составила 12 653 человек). Численность умерших уменьшилась на 4,5% и составила 18 163 человека (2018: увеличилась на 1,8% и составила 18 897 человек). Число умерших превысило число родившихся в 1,6 раза (в 2018 году – в 1,5 раза). В результате протекающих демографических процессов естественная убыль населения в 2019 году увеличилась на 9,8% и составила 6 964 человек.

## Основные тенденции в банковском секторе России

В банковском секторе Российской Федерации в 2019 году продолжилась тенденция сокращения количества кредитных организаций. За 2019 год количество кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление банковских операций, снизилось на 42 (или на 8,7%) и составило 442 на 01.01.2020, в том числе 402 банка (сокращение на 38 единиц) и 40 небанковских кредитных организаций (сокращение на 4 единицы).

В 2019 году Банком России отозваны (аннулированы) лицензии еще у 31 кредитной организации (в 2018 году: у 67; в 2017 году: у 54). Кредитные организации отдавали предпочтение внутренним структурным подразделениям, предоставляющим комплексное обслуживание (операционные, дополнительные и кредитно-кассовые офисы). Количество кредитных организаций и филиалов кредитных организаций ПФО, имеющих лицензии на осуществление банковских операций, снизилось за 2017-2019 гг. на 130 единиц, в том числе за 2019 год еще на 27 единиц и составило 57 кредитных организаций и 95 филиалов кредитных организаций на 01.01.2020.

По состоянию на 01.01.2020 года банковская сеть Кировской области представлена тремя региональными коммерческими банками, четырьмя филиалами иногородних банков, 248 дополнительными офисами, двумя операционными кассами вне кассового узла, 32 кредитно-кассовыми офисами, 30 операционными офисами. Общее количество кредитных организаций и их подразделений, расположенных на территории Кировской области по сравнению с началом года увеличилось на 1 единицу и по состоянию на 01.01.2020 составило 328 кредитных учреждений.

Основные показатели банковского сектора за 2019 год: рост нетто-активов на 0,5% или на 467,8 млрд рублей, совокупный кредитный портфель вырос на 4,9% до 55,5 трлн рублей, удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 26,8% до 29,5%, доля корпоративных кредитов сократилась с 68,3% до 64,3%. В целом корпоративный кредитный портфель банков увеличился всего на 24,5 млрд рублей или на 0,1%, совокупный розничный портфель увеличился на 2,6 трлн рублей или на 17,2%.

За 2019 год просроченная задолженность по корпоративному кредитному портфелю банков увеличилась на 16,7%, по розничному – сократилась на 2,2% (2018: +8,6% и -10,4% соответственно). В итоге рост совокупной просроченной задолженности за год составил 11,8% (2018 год: рост на 3,0%), а ее удельный вес в совокупном кредитном портфеле на 1 января 2020 года увеличился до 5,9% (годом ранее – 5,5%); В 2019 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 1,4% – до 57,4 трлн рублей (в 2018 году – на 11,1%); прибыль российских банков по итогам 2019 года составила 2,04 трлн рублей, что на 51,4% превышает результат 2018 года (1,34 трлн рублей).

Результаты деятельности Банка в целом соответствовали общим тенденциям развития банковской отрасли. При этом, Банку удалось улучшить свои позиции по ряду ключевых показателей деятельности среди других банков страны, о чем свидетельствуют данные рейтингов, приведенные ниже.

### Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга banki.ru, среди 442 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.01.2020

<http://www.banki.ru/banks/ratings>

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2019 год	Место в рейтинге по региону на 01.01.2020
	на 01.01.2020	на 01.01.2019		
Активы нетто	133	144	+11	1
Чистая прибыль	128	110	-18	1
Капитал (по форме 123)	139	146	+7	1
Кредитный портфель	104	115	+11	1
Кредиты предприятиям и организациям	103	114	+11	1
Кредиты физическим лицам	72	77	+5	1
Средства предприятий и организаций	130	145	+15	1
Вклады физических лиц	86	90	+4	1
Вложения в ценные бумаги	97	99	+2	1

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2019 г.», среди 400 банков занимает следующие места:

<http://www.finmarket.ru/database/rankings>

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 2019 год
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
Активы	130	141	+11
Собственный капитал	136	131	-5
Нераспределенная прибыль	122	105	-17
Средства частных лиц	87	88	+1

По итогам 2019 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, активам, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2019 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс», Банк улучшил свои позиции 2019 год среди всех других кредитных организаций по показателям «Активы» и «Средства частных лиц».

### 3. Приоритетные направления и ключевые показатели деятельности Банка

---

#### Отчет совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

Решением совета директоров от 15.03.2019 (протокол № 06) утверждена новая редакция Стратегии Банка 2019-2021 гг., которая предполагает устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, исходя из результатов оценки достаточности капитала Банка, проведенной в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и стресс-тестирования по умеренному сценарию.

Согласно Стратегии Банка, приоритетными направлениями деятельности в 2019 году являлись направления, связанные со следующими видами деятельности:

#### Корпоративный бизнес

Является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений. Включает в себя: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 3/4 кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, чуть более 1/4 на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

Банк продолжает кредитование субъектов РФ и муниципальных образований, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов –11%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В части предоставления услуг расчетно-кассового обслуживания бизнеса Банк продолжает активно развивать сервисы дистанционного обслуживания. В 2019 году запустили новый Интернет-банк для юридических лиц и ИП, запущен онлайн-чат для ЮЛ и ИП, реализована онлайн-подача заявок и документов на открытие расчетного счета на сайте банка. Так же переработали процесс открытия расчетных счетов – это значительно сократило время открытия расчетного счета. Кроме того, Банк продолжает активно развивать востребованные сервисы безналичной оплаты. В 2019 году реорганизовали процесс сопровождения и установки торговых POS-терминалов, благодаря этому мы повысили уровень предоставления сервиса.

В 2019 году был запущен новый востребованный продукт – моментальная неименная корпоративная карта. Банк внедрил продажу страховых продуктов для корпоративных клиентов.

## Розничный бизнес

Еще одно приоритетное направление деятельности Банка. Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта. Большое внимание банк уделяет укреплению отношений с клиентами, как с новыми, так и текущими.

На протяжении всего 2019 года продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка, тем самым повысив долю цифровых услуг с 6 до 40%. Важный стратегический показатель – Ежемесячное количество активных пользователей Интернет-банка (MAU) вырос с 56 до 60%.

Запущены обновленные мобильные приложения для iOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии (управление кэшбэком, восстановление ПИН-кода по карте, чат), появилась возможность оплачивать квитанции по QR-коду. Добавлен функционал обмена валюты и открытия валютных вкладов в том числе на устройствах на базе ОС Android и iOS. Сейчас клиент может, не выходя из дома, купить/продать валюту (доллары, евро) по выгодному курсу.

Расширен список страховых продуктов, доступных для оформления в веб-версии Интернет-банка. В частности, добавлены продукты по страхованию имущества, а также реализована возможность пролонгации ранее оформленных страховок. В мобильных приложениях Интернет-банка реализован функционал по банковским картам: смена пин-кода и управление лимитами на снятие наличных, на покупки в магазинах и Интернете, по кредитам – возможность частичного или полного досрочного погашения задолженности, по платежам и переводам – возможность создания и редактирования шаблонов, автоматический поиск и оплата начислений по выставленным счетам от гос. органов и организаций, по прочим сервисам – справочник отделений, банкоматов и устройств самообслуживания.

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, увеличен срок кредитования до 7 лет, увеличена максимальная сумма без обеспечения до 1,5 млн рублей. Снижен возраст заемщиков по кредитам без обеспечения до 23 лет. Снижены требования по минимальному стажу работы до трех месяцев. Существенно сокращено время принятия решения по кредитным заявкам. Для заемщиков с хорошей платежной дисциплиной предусмотрены специальные условия кредитования, минимальная ставка может составить 8,8%. Специальные условия кредитования установлены для сотрудников МЧС России, Росгвардии, ФСБ, МВД, Министерства обороны РФ и специальные условия по автокредитам расширены за счет возможности рефинансирования автокредитов других банков.

Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы.

В целях повышения комиссионных доходов запущено оформление новых страховых продуктов в дополнительных офисах Банка, в частности инвестиционное (ИСЖ) и накопительное (НСЖ) страхование жизни.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг и регистрации в единой биометрической системе. На 01.01.2020 оборудование для снятия и регистрации клиентов в ЕБС установлено во всех офисах банка. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале гос.услуг и в единой биометрической системе.

В рамках работы по повышению качества и доступности банковских услуг продолжает развиваться функционал Цифрового офиса, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

## Операции с ценными бумагами

Операции купли-продажи ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя в основном государственные облигации, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

## Операции на финансовых рынках

Банк работает на межбанковском рынке, привлекая и размещая межбанковские кредиты, депозиты Банка России, осуществляет привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершает операции на валютном рынке, в том числе операции купли-продаж иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операции в рамках валютного СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи.

Совет директоров Банка 04.03.2020 (протокол № 01) рассмотрел итоги развития АО КБ «Хлынов» за 2019 год и оценивает результаты деятельности Банка по приоритетным направлениям как удовлетворительные, Банком были достигнуты запланированные показатели, получена положительная динамика по большинству основных показателей.

## Динамика количества клиентов и основных балансовых показателей Банка в 2019 году

тыс. руб., проценты, %

	01.01.2020	01.01.2019	Изм. (+/-)	Изм., %
<b>Количество клиентов на обслуживании всего, в т.ч.:</b>	<b>171 169</b>	<b>163 456</b>	<b>+7 713</b>	<b>+4,7%</b>
- юридических лиц	8 054	7 891	+163	+2,1%
- индивидуальных предпринимателей	6 954	6 394	+560	+8,8%
- физических лиц	156 161	149 171	+6 990	+4,7%
<b>Активы Банка, валюта баланса</b>	<b>23 922 864</b>	<b>21 846 701</b>	<b>+2 076 163</b>	<b>+9,5%</b>
- в т.ч. высоколиквидные активы	3 386 981	3 215 633	+171 348	+5,3%
Денежные средства и их эквиваленты	1 963 078	2 297 281	-334 203	-14,5%
Средства в кредитных организациях, не отнесенные к денежным средствам	141 878	142 020	-142	-0,1%
Межбанковские кредиты и депозиты	305 252	106 298	+198 954	+187,2%
Кредитный портфель юридических лиц и ИП за минусом РВП	8 579 950	7 228 902	+1 351 048	+18,7%
Кредитный портфель физических лиц за минусом РВП	5 793 911	4 684 195	+1 109 716	+23,7%



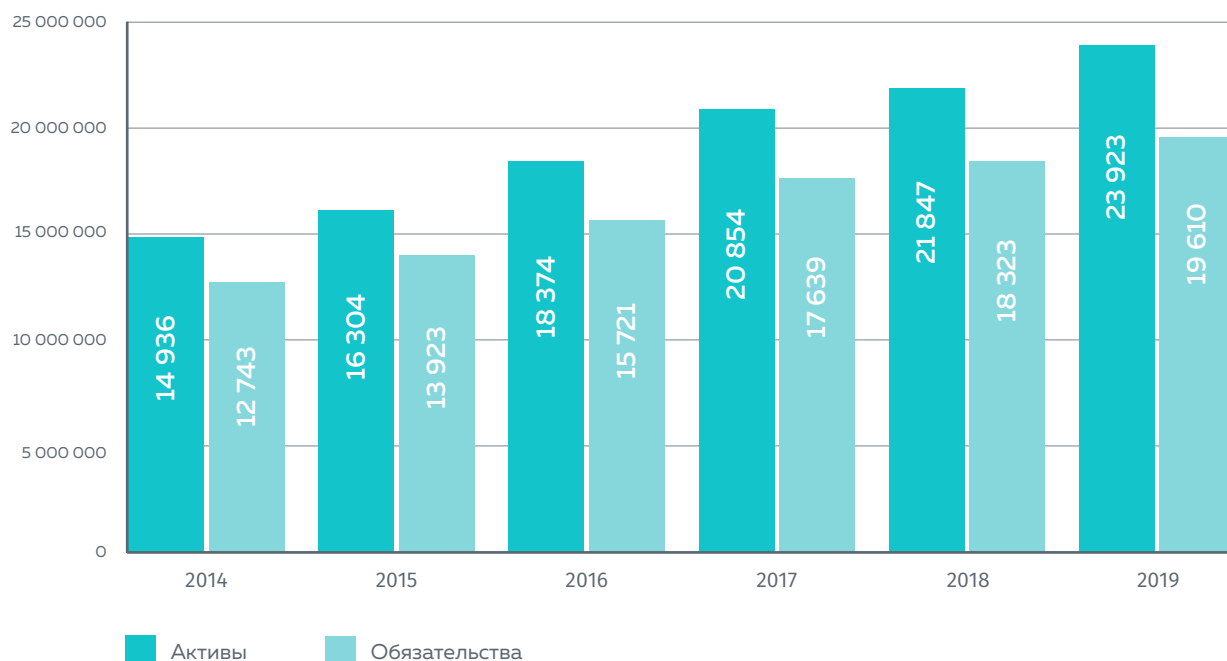
Вложения в ценные бумаги	6 438 837	6 621 519	-182 682	-2,8%
Основные средства и нематериальные активы	477 901	552 163	-74 262	-13,4%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 909	72 611	-12 702	-17,5%
Прочие активы	162 148	141 712	+20 436	+14,4%
<b>Обязательства Банка</b>	<b>19 609 627</b>	<b>18 322 913</b>	<b>+1 286 714</b>	<b>+7,0%</b>
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 424 373	14 307 640	+1 116 733	+7,8%
Средства юридических лиц	3 850 577	3 618 319	+232 258	+6,4%
Средства кредитных организаций	0	100 000	-100 000	-100,0%
Выпущенные долговые обязательства	4 985	3 470	+1 515	+43,7%
Прочие обязательства и резервы	329 692	293 484	+36 208	+12,3%
<b>Источники собственных средств</b>	<b>4 313 237</b>	<b>3 523 788</b>	<b>+789 449</b>	<b>+22,4%</b>
<b>Собственный капитал Банка</b>	<b>3 781 937</b>	<b>3 373 837</b>	<b>+408 100</b>	<b>+12,1%</b>
Общая сумма созданных резервов на возможные потери	1 997 913	2 167 169	-169 256	-7,8%
Рентабельность активов, %	1,95%	1,83%	+0,1%	+6,3%
Рентабельность капитала, %	12,45%	12,07%	+0,4%	+3,2%



Совокупные активы Банка на 01.01.2020 составили 23 923 млн рублей, увеличившись за 2019 год на 2 076 млн. рублей или на 9,5%, в том числе прирост размера активов по статьям, приносящим доход Банку, составил 2 477 млн рублей или 13,3%, общая сумма «работающих» активов за минусом резервов на возможные потери составила 21 118 млн рублей или 88,3% в общем объеме активов.

В структуре «работающих» активов наибольшие приросты имеются по статьям размещения средств в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (+1 351 млн рублей или +18,7%), общая сумма за минусом резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 8 580 млн рублей; в кредиты физическим лицам (+1 110 млн рублей или +23,7%), общая сумма за резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 5 794 млн рублей; портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2020 составил 6 439 млн рублей, снизившись за 2019 год на 183 млн рублей или на 2,8%. Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций выросла за 2019 год на 199 млн рублей или на 187,2%, общая сумма 305 млн рублей.

Изменение активов и обязательств Банка за 2014 – 2019 гг., млн. руб.



Размер высоколиквидных активов Банка на 01.01.2020 равняется 3 387 млн рублей (+171 млн рублей или +5,3% за 2019 год), в их состав входят наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Банк уделяет большое внимание обеспечению достаточного уровня ликвидности, нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций, выполняются с большим запасом.

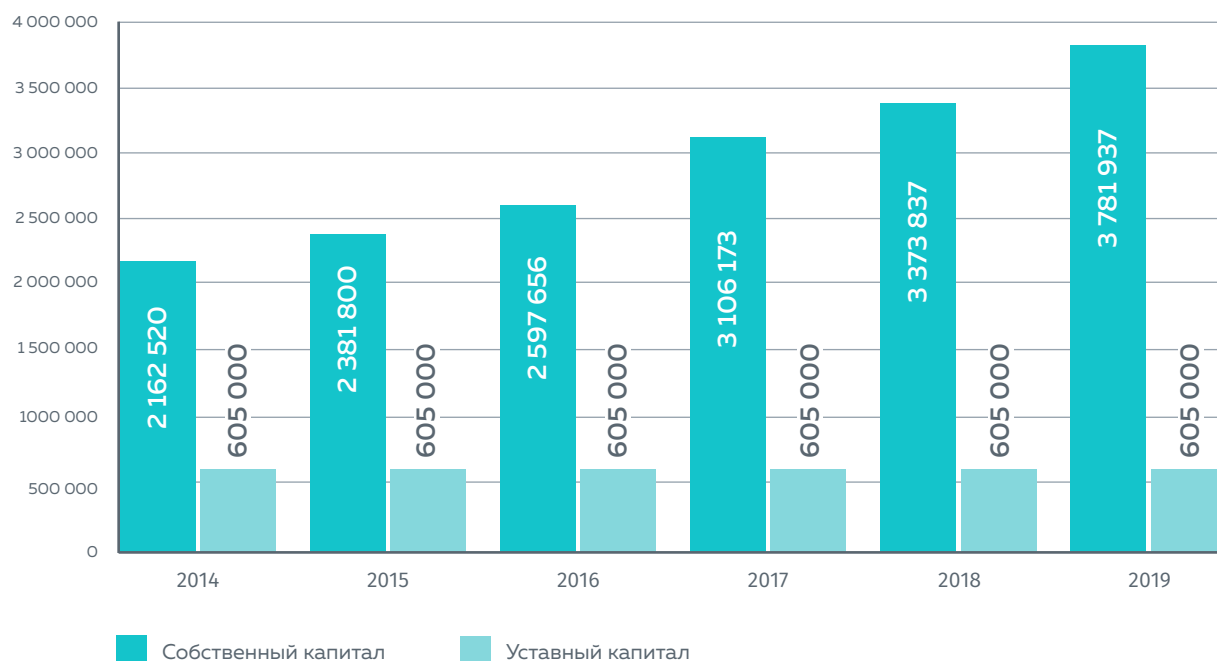
Обязательства Банка увеличились за 2019 год на 1 287 млн рублей или на 7,0%, на 01.01.2020 составили 19 610 млн рублей.

В структуре обязательств средства физических лиц (не индивидуальных предпринимателей) занимают 70,4% или 13 802 млн рублей (на 01.01.2019: 71,8%, общая сумма 13 157 млн. рублей), прирост за 2019 год составил 645 млн рублей или 4,9%. На 01.01.2020 доля средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей равняется 27,9% в обязательствах Банка, общая сумма 5 473 млн рублей (на 01.01.2019: 26,0%, общая сумма 4 769 млн рублей), прирост за 2019 год составил 704 млн рублей или 14,8%.

Доля собственных средств Банка в общем объеме пассивов на 01.01.2020 составила 18,0% (на 01.01.2019: 16,1%).

Размер собственного капитала Банка на 01.01.2020 равняется 3 782 млн рублей (+ 408 млн рублей за 2019 год), основной прирост обеспечен получением прибыли.

Рост капитала Банка 2014–2019 гг., тыс. руб.

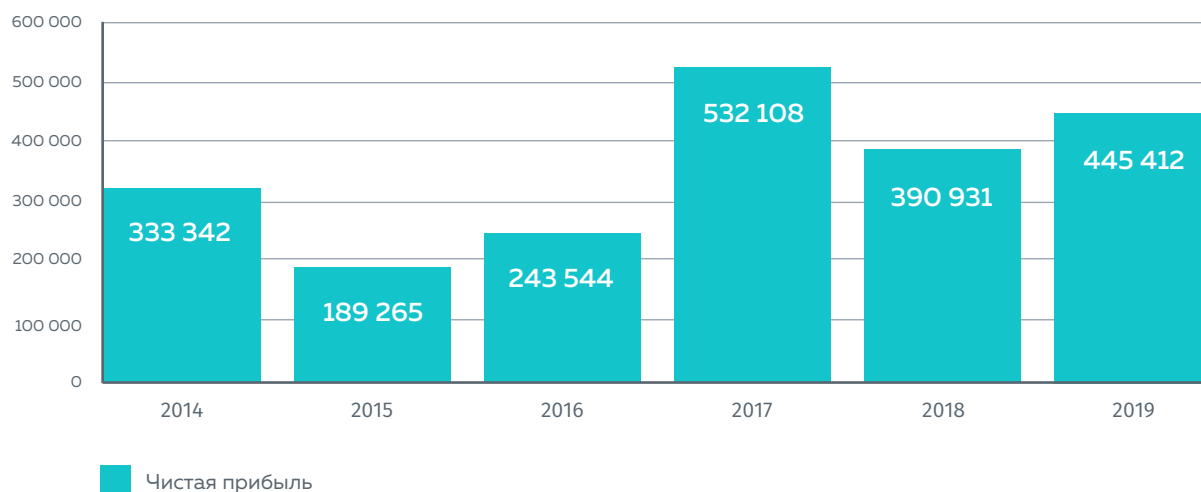


## Финансовые результаты деятельности Банка за 2019 г

проценты, %

	2019 год	2018 год	Изм. (+/-)	Изм., %
Операционная прибыль до создания резервов на возможные потери	687 865	601 687	+86 178	+14,32%
Прибыль до налогообложения	563 375	565 612	-2 237	-0,40%
Чистая прибыль	445 412	390 931	+54 481	+13,94%

Чистая прибыль Банка 2014 – 2019 гг., тыс. руб.



Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают процентные и комиссионные доходы.

Объем чистого процентного дохода Банка за 2019 год составил 1 312 млн рублей (2018 год: 1 249 млн рублей), прирост +5,02%. В структуре процентных доходов - доходы от кредитования юридических лиц и ИП составляют 44,8% (2018 год: 43,5%), доходы от кредитования физических лиц - 33,8% (2018 год: 31,6%).

В структуре процентных расходов - расходы по привлеченным вкладам физических лиц составляют 88,3% (2018 год: 89,1%), расходы по депозитам юридических лиц и ИП 11,2% (2018 год: 10,8%).

Прибыль от размещения средств в ценные бумаги, с учетом чистого процентного дохода, в 2019 году составила 485 млн рублей (2018 год: 399 млн рублей), прирост на +21,6%, в том числе в 2019 году, в отчете о финансовых результатах (раздел 1 «Прибыли и убытки») получен положительный результат от переоценки ценных бумаг +0,2 млн рублей (2018 год: отрицательный результат -112 млн рублей).

В 2019 году получен чистый комиссионный доход в размере +438 млн рублей (2018 год: +385 млн рублей), рост на +13,6%.

Операционные расходы Банка в 2019 году составили 1 304 млн рублей (2018 год: 1 151 млн рублей), прирост +13,3%. Из них доля расходов на оплату труда и расходов по налогам и сборам в виде начислений на заработную плату составляет 51,8% (2018 год: 53,9%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте в 2019 году составили 76 млн рублей (2018 год: 75 млн рублей), рост +0,7%.

Операционная прибыль Банка до создания резервов на возможные потери и уплаты налогов за 2019 год получена в сумме 688 млн рублей (2018 год: 602 млн рублей), рост +14,3%.

В своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода при оценке возникающих рисков, в том числе при формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки. В 2019 году расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки превысили доходы по их восстановлению на 124 млн рублей (2018 год: на 36 млн рублей).

Балансовая прибыль до налогообложения после создания резервов на возможные потери по итогам 2018 года составила 563 млн. рублей (2018 год: 566 млн рублей), снижение -0,4%.

В 2019 году произведено расходов по налогам, в том числе по налогу на прибыль, на сумму 118 млн. рублей (2018 год: 175 тыс. рублей).



**+13,9%**  
рост чистой  
прибыли

Чистая прибыль Банка за 2019 год составила 445 млн рублей (2018 год: 391 млн рублей), рост +13,9%.

**В 2019 году Банком достигнуты следующие положительные результаты по финансовым показателям:**

- прирост чистого процентного дохода в 2019 году от 2018 года составил 8,7% или +110 млн рублей;
- прирост чистого комиссионного дохода в 2019 году от 2018 года составил 7,1% или +27 млн рублей;
- в корпоративном бизнесе:
  - прирост кредитного портфеля предприятиям и организациям и ИП (не муниципальным образованиям и субъектам федерации) (брутто) составил 802 млн рублей (+10,0%);
  - доля просроченных корпоративных кредитов в портфеле корпоративных кредитов снизилась на -0,96 пп. и составила 6,46%;
  - прирост количества корпоративных клиентов на обслуживании составил +5,1%, в том числе на кредитовании составил +9,6%, в том числе на расчетно-кассовом обслуживании +5,1%;
  - прирост новых клиентов предприятий и ИП на расчетно-кассовом обслуживании +44,2%;
  - прирост количества терминалов торгового эквайринга на +56%;
  - прирост количества корпоративных карт +54%.
- в розничном бизнесе:
  - прирост кредитного портфеля (брутто) составил 963 млн рублей (+18,7%);
  - план по размеру розничного кредитного портфеля выполнен на 103,1%;
  - прирост портфеля ипотечных кредитов составил 328 млн рублей (+24,7%);
  - прирост портфеля потребительских кредитов и кредитов на карту составил 635 млн рублей (+16,6%);
  - прирост количества выданных потребительских кредитов за 2019 год от 2018 года составил +8,3%;
  - доля просроченных кредитов в розничном кредитном портфеле снизилась на -1,04 пп. и составила 2,83%;
  - прирост количества клиентов на обслуживании составил +4,7%, в том числе на кредитовании +7,2%;
  - прирост количества пользователей Интернет-банка на 66,2%;
  - рост количества платежей и переводов на 31,3%.
- при осуществлении операций с ценными бумагами:
  - прибыль от операций с ценными бумагами получена в сумме 481 млн рублей, план выполнен на 102,9%.
- при осуществлении операций на финансовых рынках:
  - чистые доходы от операций с иностранной валютой (в том числе от конверсионных операций, операций СВОП) составили 80 млн рублей, план выполнен на 92,4%.

В настоящее время Банк стремится и далее будет стремиться адаптировать свою бизнес-модель под реалии меняющейся структуры мировой и региональной экономики, оставаясь активным игроком банковского рынка ПФО. Динамичное развитие в 2019 году и предшествующий период позволили заложить необходимый фундамент для прохождения кризисного периода с минимальными потерями.

## 4. Перспективы развития Банка

Основным приоритетом по развитию Банка будут являться задачи, направленные на повышение качества корпоративного управления и внутренних процессов, обеспечения достаточности запасов экономического капитала и достаточного уровня запасов ликвидности, совершенствования технологической базы, улучшения качества обслуживания клиентов, повышения эффективности продаж и управления бизнес-процессами, системной работы с персоналом на всех уровнях управления, открытие дополнительных офисов за пределами Кировской области.

Основными финансовыми целями Банка на 2020 год является получение прибыли на запланированном уровне, достижение предусмотренных стратегией показателей рентабельности и достаточности

собственного капитала, сохранение ресурсной базы и достижение запланированного роста доходных активов, сохранение и упрочение доли Банка в банковском бизнесе региона. В соответствии со Стратегией Банка 2019–2021 гг., утвержденной советом директоров 15.03.2019 (протокол № 06) были определены следующие приоритетные направления развития Банка:

#### Корпоративный бизнес определил приоритетные направления развития:

- Рост клиентской базы в целом.
- Запуск нового Интернет-банка, дающего возможность получить любую дополнительную услугу удаленно. К 2020 году в рамках развития экосистемы Банка должны быть реализованы сервисы: онлайн-бухгалтерия, юридический консалтинг, проверка контрагента.
- Совершенствование внутренних процессов и увеличение скорости обслуживания клиентов. Критерии: время одобрения открытия расчетного счета с момента обращения клиента – не более 1 часа, сокращение сроков принятия решений по банковской гарантии до 1 часа.
- Сохранение темпов роста кредитования.
- Разработка и внедрение продуктовой линейки для массового сегмента: предодобренные кредиты, овердрафты, корпоративная кредитная карта / карта с овердрафтом.

#### Перечень приоритетных направлений развития розничного бизнеса:

- Построение максимально крепких и надежных отношений с клиентами.
- Обеспечение безопасного и высокого качества процессов обслуживания населения.
- Создание конкурентного «электронного банка».
- Подключение к Системе Быстрых Переводов Центрального Банка.
- Запуск собственной математической модели оценки кредитоспособности заемщиков.

В рамках реализации стратегии развития, Банком запланированы следующие финансовые цели на 2020 год:

Показатели	01.01.2021 / за 2020 год
Чистая прибыль, млн руб.	475
Капитал по РПБУ, млн руб.	3 791
Норматив достаточности капитала Н1, %	13,40%
ROE по РПБУ, %	12,54%
CIR (Cost/Income Ratio), %	67,73%
Покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности, %	145,59%
Прирост чистых операционных расходов (без непроцентных доходов от ценных бумаг, до создания РВП и уплаты налогов, без расходов на обеспечение деятельности), %	7,65%
Прирост расходов на персонал, %	13,68%

## 5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

### Дивидендная политика

По итогам 2010 – 2018 гг. дивиденды Банком решениями общего собрания акционеров не начислялись и не выплачивались, прибыль направлялась на развитие Банка на счет «Нераспределенная прибыль», однако в среднесрочной перспективе не исключено, что акционеры пересмотрят дивидендную политику.

## 6. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

В 2019 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

тыс. руб

Наименование ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления в денежном выражении
Атомная энергия	0	eh	0
Тепловая энергия	2 973	Г.Кал.	4 408
Электрическая энергия	1 703	тыс. кВт/ч.	9 909
Нефть	0	-	0
Бензин автомобильный	32	Тонн	1 236
Топливо дизельное	6	Тонн	219
Мазут топочный	0	Тонн	0
Газ естественный (природный)	0	Куб.м.	0
Уголь	0	Тонн	0
Горючие сланцы	0	Тонн	0
Торф	0	Тонн	0
Другое	0	-	0

## 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

---

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность реализации неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами, в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегии, следствием которых является получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

### **В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банк разрабатывает и внедряет:**

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

### **Основными методами минимизации рисков в Банке являются:**

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.



В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять, исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску). В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (в том числе правовой риск), риск ликвидности, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. В рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

**К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:**

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

**Кредитный риск** – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В составе кредитного риска отдельно выделяются: кредитный риск контрагента и остаточный риск.

**Кредитный риск контрагента** – риск потерь Банка, возникающих в случае невыполнения контрактных обязательств контрагентом перед Банком вследствие его дефолта по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

**Остаточный риск в отношении кредитного риска** – заключается в инструментах, используемых Банком для снижения требований к капиталу по кредитному риску, и возникает в случае, когда данные применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независящим гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

#### **Предпринимаемые меры по управлению кредитным риском:**

- Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери, оценочного резерва под ОКУ.
- Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки (на основании разработанной методики оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска), в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.
- Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом – кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).
- Осуществляется контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика.
- В целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.
- На портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, их отраслевой принадлежности, видам залогового обеспечения и прочее.
- Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).
- В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.

Средства автоматизации системы принятия решений позволяют повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать прозрачную коммуникационную среду для участников.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, валютный риск, товарный риск.

**Фондовый риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

**Процентный риск** – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

**Валютный риск** – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

**Товарный риск** – рыночный риск по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, а также операции с драгоценными металлами.

#### **Предпринимаемые меры по управлению рыночным риском:**

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового, товарного) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает лимиты на эмитентов ценных бумаг исходя из уровня их кредитоспособности и осуществляет их мониторинг на регулярной основе; лимиты на объем и виды производимых операций, объем и виды финансовых инструментов, лимиты ответственности, лимиты stop loss и stop out на размер отрицательной переоценки, а также лимиты вложений в отдельные отрасли и географические зоны;
- оценивает уровень ликвидности бумаг и уровень возможных потерь (с применением метода VaR) на установленном горизонте по ценным бумагам торгового портфеля;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия валютного риска на положение Банка.

**Риск ликвидности** – риск неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют.

#### **Управление риском ликвидности осуществляется путем:**

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) РЕПО с центральным контрагентом и краткосрочные межбанковские кредиты контрагентам с высоким уровнем надежности. При формировании резервов ликвидности предпочтение отдается ценным бумагам, входящим в Ломбардный список Банка России, что позволяет существенно ускорить процесс получения дополнительных финансовых ресурсов от Банка России в случае возникновения такой потребности;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельных значений коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности посредством анализа величины разрывов в объемно-временной структуре требований и обязательств, что позволяет своевременно корректировать кредитную и депозитную политики Банка, формировать необходимый объем резервов ликвидности к нужному сроку;
- управления платежной позицией Банка.

Банк поддерживает ликвидность на достаточном уровне. На случай чрезвычайных ситуаций Банком разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности (план реализуется в случае наступления данных событий).

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» (План ОНиВД). В соответствии с Планом ОНиВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению.

Прогноз возможного проявления риска ликвидности в перспективе осуществляется посредством процедуры стресс-тестирования, позволяющей выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь.

**Процентный риск по банковскому портфелю** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

**Управление процентным риском по банковскому портфелю осуществляется путем:**

- определения и контроля разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок;
- установления и соблюдения лимитов на разрывы чувствительных активов и пассивов;
- определения размера процентной маржи (спрэда), расчета и оценки текущего и достаточного процентного спреда;
- проведения единой политики установления процентных ставок.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

**Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск.

**Управление операционным риском осуществляется за счет:**

- регламентации бизнес-процессов, стандартизации нормативной базы;
- распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать дублирования функций и конфликта интересов. В целях повышения эффективности деятельности и сокращения непроизводительных расходов Банк стремится создать прозрачную и действенную систему мотивации персонала;
- для критически важных информационных и технических систем, а также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (например, каналов доступа);
- контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка.
- одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНиВД). Указанная система позволяет существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка финансовых и прочих потерь вследствие нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, несоблюдения им законодательства Российской Федерации, либо неблагоприятного изменения законодательства. Правовой риск является частью операционного риска Банка.

**Минимизация правового риска осуществляется путем:**

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечения на постоянной основе повышения квалификации сотрудников юридического управления Банка;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В течение 2019 года в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. Однако условных обязательств некредитного характера, свидетельствующих о повышенном уровне правового риска Банка, не было (в 2019 году правовой риск признан Банком незначимым).

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также риск в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Управление регуляторным риском осуществляется путем:**

- ведения и анализа базы данных по событиям регуляторного риска, оценки фактических и потенциальных потерь;
- определения требований к приемлемому уровню доходности операций для покрытия ожидаемых потерь от событий регуляторного риска;
- проведение регулярной самооценки регуляторного риска для целей выявления потенциальных источников риска и оценки возможности их проявления путем оценки качества контрольной среды и состава внутренних документов;
- использования процедур контроля.

**Риск потери деловой репутации** – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного восприятия ее имиджа клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами и пр.

**В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк:**

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- создает внутреннюю нормативную базу, исключающую конфликт интересов между сотрудниками и клиентами (контрагентами) Банка;
- устанавливает квалификационные требования к сотрудникам; на постоянной основе повышает квалификацию сотрудников;
- контролирует соблюдение законодательства РФ;
- реализует программу идентификации и изучения контрагентов, то есть использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных;

- контролирует достоверность бухгалтерской и иной публикуемой информации;
- проводит анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц.

**Стратегический риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие ошибок (или недостатков) при формировании и реализации стратегии развития Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет приоритетные цели, задачи Банка на определенный период и пути их достижения. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка.

С 2019 года Банк также разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов», которая является основным локальным нормативным актом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке, определяет процедуры по управлению рисками и достаточностью капитала.

#### **Инструменты по минимизации стратегического риска:**

- повышение качества корпоративного управления, в том числе организация эффективного процесса разработки и реализации стратегии, стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о Стратегии Банка, принимаемых стратегических инициативах, целях и решениях;
- построение эффективной системы мотивации сотрудников на исполнение стратегии и бизнес-планов;
- оценка наличия достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов, в том числе контроль уровня риск-аппетита в целом и контроль целевых (максимальных) уровней для всех существенных видов рисков;
- мониторинг наличия достаточных иных ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, человеческих, для реализации стратегических задач;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов;
- проведение внутреннего аудита стратегии, системы стратегического менеджмента и процессов управления стратегическим риском;
- анализ влияния факторов стратегического риска в совокупности, и в разрезе их классификации на показатели деятельности в целом.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

#### **Для целей минимизации риска концентрации в Банке применяются:**

- регламентация во внутренних нормативных документах Банка отдельных процедур/лимитов, направленных на снижение риска концентрации; кроме того, основные направления деятельности Банка – активные и пассивные операции – регламентированы кредитной и депозитной политиками, инвестиционной декларацией, которые, в том числе, ориентированы на ограничение риска концентрации;
- проведение отраслевого анализа, в т.ч. анализа тех отраслей, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций с которыми выявлен повышенный риск концентрации; проведение анализа групп связанных заемщиков;
- установление разного рода лимитов, направленных на ограничение риска концентрации.

У Банка отсутствуют инвестиционные вложения, предполагаемый уровень дохода по которым составляет более 10% от общего дохода за год.

## Прочие факторы риска, влияющие на деятельность Банка

Банку не известны какие-либо обстоятельства, которые препятствовали ему осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным годом. Банку также не известны какие-либо события и условия, которые выходят за рамки 12 месяцев и которые могут обусловить значительные сомнения в способности Банка осуществлять свою деятельность непрерывно.

В период составления настоящей отчетности, с начала 2020 года, по всему миру распространилась вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти, повышая риск дестабилизации мировой экономики.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Однако оценивает возможность такого влияния с точки зрения реализации значимых видов риска. Степень воздействия этого влияния будет зависеть от того, как долго продлится пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и связанные с этим ограничения.

По состоянию на 01.04.2020 года влияние вышеуказанных событий не повлекло ухудшение финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 1 квартал 2020 года выполнен на 101,6% (чистая прибыль составила 199,6 млн руб. при планируемой величине 196,6 млн руб.), план по величине собственного капитала (в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России) – на 99,8% (собственный капитал составил 3 898,6 млн руб. при плане 3 906,8 млн руб., при этом за 1 квартал 2020 года собственный капитал Банка вырос на 94,6 млн руб.; норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.04.2020 – 14,12%). Общая сумма доходных активов за 1 квартал 2020 года практически не изменилась (на 01.04.2020 – 22 943 млн руб., на 01.01.2020 – 22 777 млн руб.), как и величина кредитного портфеля (на 01.04.2020 – 15 864 млн руб., на 01.01.2020 – 16 023 млн руб.), то есть оттока активов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля также не претерпел значительных изменений.

В апреле 2020 года Банк провел актуальное стресс-тестирование, которое направлено на определение величины возможных потерь от реализации значимых видов риска, их влияния на финансово-экономические показатели деятельности Банка. Принимая во внимание результаты по всем сценариям в комплексе, а также природу текущего кризиса, Банк в наибольшей степени уязвим по отношению к кредитному, процентному и риску ликвидности. Результаты стресс-теста также показали, что запаса капитала Банка достаточно для того, чтобы выдержать не только умеренный<sup>1</sup>, но и консервативный сценарий<sup>2</sup> стресс-тестирования. Нарушения нормативов достаточности капитала не ожидается. Влияние текущей ситуации с этой точки зрения не носит угрожающего характера, имеющего влияние на непрерывность деятельности Банка.

В настоящее время Банк внимательно отслеживает финансовые последствия, вызванные событиями, происходящими в российской и мировой экономике. На постоянной основе осуществляется мониторинг показателей рыночной конъюнктуры, показателей ликвидности, разработан план мероприятий, направленных на ограничение рисков в текущих условиях в целях обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Учитывая имеющийся запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, отсутствие валютного риска, используемые модели учета ценных бумаг портфеля Банка, а также меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, принимаемые Банком России, существенные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно на текущий момент и в ближайшей перспективе отсутствуют.

<sup>1</sup> В умеренном сценарии применяются параметры изменения факторов банковского риска, соответствующие историческим событиям в усредненном проявлении. Параметры применяются для определения величины банковского риска при одновременном воздействии на деятельность банка факторов всех видов рисков.

<sup>2</sup> В консервативном сценарии параметры изменения факторов банковского риска соответствуют историческим событиям в наибольшем проявлении.

## 8. Сведения о составе совета директоров Банка

В состав совета директоров Банка с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. входили:

1. Савиных Виктор Петрович
2. Березин Андрей Олегович
3. Будкин Сергей Викторович
4. Прозоров Илья Павлович
5. Филипченко Алексей Викторович

### Сведения о членах совета директоров Банка:



#### Савиных Виктор Петрович

Председатель совета директоров, независимый директор.

Год рождения: 1940 г.

Образование: высшее, ученая степень.

Окончил (когда, что): 1969 г., Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии, инженер оптик-механик;

1976 г., Аспирантура МИИГАиК:

1985 г., ученая степень кандидата технических наук;

1990 г., ученая степень доктора технических наук;

1991 г., решением Высшей аттестационной комиссии утвержден в ученом звании профессора.

1993г., Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации, дипломат.

2019 г., решением общего собрания членов РАН избран академиком Российской академии наук

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.01.2006 г. по настоящее время – главный редактор журнала «Российский космос

с 11.07.2007 г. по настоящее время – президент Московского государственного университета геодезии и картографии (МИИГАиК);

с 25.10.2013 г. по настоящее время – председатель совета директоров АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



#### Березин Андрей Олегович

Заместитель председателя совета директоров.

Год рождения: 1982 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 2004 г., Московская государственная юридическая академия Кировский филиал.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 07.02.2011 г. по настоящее время – директор ООО «НТИ»;

с 16.03.2011 г. по настоящее время – генеральный директор ЗАО «Рассвет»;

с 22.02.2013 г. по настоящее время – директор ООО «Форум»;

с 22.02.2013 г. по настоящее время – директор ООО «Монолит»;

с 30.04.2013 г. по настоящее время – заместитель председателя совета директоров АО КБ «Хлынов»;

с 2016 года по настоящее время – председатель совета директоров ОАО «Уржумский СВЗ».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### Будкин Сергей Викторович

Член совета директоров, независимый директор.

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 1990 г., Киевский государственный университет им. Т.Г. Шевченко.

Дополнительное образование:

1995-1996 гг. – Курсы Британской Ассоциации Специалистов Бухгалтерского и Управленческого Учета (АССА);

07.06.1999 и 21.06.2002 – Аттестация государственной комиссии Украины по ценным бумагам и фондовому рынку, сертифицированный специалист фондового рынка по торговле ценными бумагами;

2016 г. – Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, профессиональная переподготовка по программе «Корпоративный директор».

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 25.01.2019 г. по настоящее время – председатель наблюдательного совета – независимый член- ПАО «Проминвестбанк» (Украина);

с 25.10.2013 г. по настоящее время – член совета директоров АО КБ «Хлынов»;

с 22.04.2014 г. по настоящее время – член совета директоров ПАО «БыстроБанк»;

с 28.05.2007 г. по 26.06.2019 – заместитель директора ООО «Финпоинт», Украина;

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### Прозоров Илья Павлович

Председатель правления, член совета директоров.

Год рождения: 1981 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 2003 г., Московская государственная юридическая академия.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 24.06.2011 г. по настоящее время – член совета директоров АО КБ «Хлынов»;

с 02.09.2011 г. по настоящее время – председатель правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### Филипченко Алексей Викторович

Член совета директоров.

Год рождения: 1977 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 1999 г., Вятская государственная сельскохозяйственная академия.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 03.08.2009 г. по настоящее время – заместитель директора по экономике и финансам ООО «Роксэт-С»;

с 22.02.2013 г. по 23.12.2019 – директор ООО «Норма»;

с 12.02.2016 г. по настоящее время – член совета директоров АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



## 9. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка – правлении и о председателе правления Банка

---

Единоличный исполнительный орган Банка, председатель правления Банка – Прозоров Илья Павлович.

Сведения о единоличном исполнительном органе:



### Прозоров Илья Павлович

Председатель правления, член совета директоров.

Год рождения: 1981 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 2003 г., Московская государственная юридическая академия.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 24.06.2011 г. по настоящее время – член совета директоров АО КБ «Хлынов»;

с 02.09.2011 г. по настоящее время – председатель правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.

В состав правления Банка в течение периода с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г. входили:

1. Прозоров Илья Павлович.
2. Репняков Владимир Анатольевич.
3. Втюрин Александр Юрьевич.
4. Мусихин Алексей Олегович.
5. Целищев Олег Владимирович.
6. Горлов Дмитрий Анатольевич.
7. Власова Ирина Николаевна.

Сведения о членах правления Банка:



### Прозоров Илья Павлович

Председатель правления, член правления, член совета директоров.

Информация представлена ранее в настоящем пункте в сведениях о единоличном исполнительном органе Банка.

### Репняков Владимир Анатольевич

Первый заместитель председателя правления, член правления.

Год рождения: 1970 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 1994 г., Казанский государственный технический университет им. А.Н. Туполева;

1997 г., Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 31.05.2007 г. по настоящее время – первый заместитель председатель

правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### **Втюрин Александр Юрьевич**

Заместитель председателя правления, член правления.

Год рождения: 1972 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 1994 г., Кировский государственный педагогический институт;

1997 г., Вятский государственный технический университет.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 08.08.2006 г. по настоящее время – заместитель председатель правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### **Мусихин Алексей Олегович**

Заместитель председателя правления, член правления.

Год рождения: 1980 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 2003г., Вятская государственная сельскохозяйственная академия.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.12.2011г. по настоящее время – заместитель председатель правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### **Целищев Олег Владимирович**

Член правления.

Год рождения: 1982 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): 2004 г., Вятская государственная сельскохозяйственная академия.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 01.03.2013 г. по настоящее время – начальник управления рисков и финансового анализа АО КБ «Хлынов»;

с 26.06.2012 г. по настоящее время – член правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### **Горлов Дмитрий Анатольевич**

Член правления.

Год рождения: 1972 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): - 1994 г., Кузбасский государственный технический университет;

- 1997 г., Московская Банковская школа Центрального банка РФ.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 22.11.2005 г. по настоящее время – руководитель службы внутреннего

контроля АО КБ «Хлынов»;  
с 24.06.2015 г. по настоящее время – член правления АО КБ «Хлынов».  
Доля участия в уставном капитале Банка: нет.  
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.  
Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершал.



### **Власова Ирина Николаевна**

Член правления.

Год рождения: 1976 г.

Образование: высшее.

Окончил (когда, что): – 1999 г., Вятский государственный педагогический университет;

– 2009 г., Московский гуманитарно-экономический институт.

Должности, занимаемые в настоящее время:

01.07.2013 г. по настоящее время – начальник управления по организационному развитию АО КБ «Хлынов»;

01.12.2016 г. по настоящее время – член правления АО КБ «Хлынов».

Доля участия в уставном капитале Банка: нет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: нет.

Сделок с акциями Банка в 2019 г. не совершала.

## **10. Информация о совершенных в отчетном году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками**

---

В 2019 году Банк не заключал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками. Уставом банка не предусмотрено распространение режима одобрения крупных сделок на иные сделки кроме тех, которые являются крупными в соответствии с законодательством РФ.

## **11. Информация о совершенных в отчетном году сделках, признанных в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность**

---

Перечень сделок, совершенных Банком в 2019 году и признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, представлены в Приложении. Все перечисленные сделки были одобрены органами управления Банка.



## 12. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банк стремится соответствовать международным стандартам по соблюдению требований и рекомендаций в области корпоративного управления. Корпоративное управление Банка направлено на обеспечение прозрачности и открытости его деятельности. В своей деятельности Банк стремится руководствоваться лучшей мировой практикой и нормативно-правовыми актами федеральных органов управления, в том числе Банка России, устанавливающими порядок и регулирование вопросов формирования системы корпоративного управления акционерного общества. Банк обеспечивает все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения Банком взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

**Банк руководствуется следующими принципами Кодекса корпоративного управления<sup>3</sup>, одобренными Банком России, в части прав акционеров и равенства условий для акционеров при осуществлении ими своих прав:**

- равная и справедливая возможность акционеров участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов;
- надежные и эффективные способы учета прав акционеров на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о деятельности общества в соответствии с требованиями и положениями ФЗ «Об акционерных обществах».

В рамках мер по реализации указанных принципов в Банке разработано Положение о принципах корпоративного управления АО КБ «Хлынов» (утверждено протоколом внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24.11.2015 № 2) (далее – Положение о принципах корпоративного управления), в текущей редакции (с учетом изменений и дополнений №3, утвержденных общим собранием акционеров Банка; протокол от 28.06.2018 №3). Положение о принципах корпоративного управления размещено в открытом доступе на официальном сайте Банка. Данный документ разработан с целью увеличения степени доверия акционеров и потенциальных инвесторов к Банку. В соответствии с Положением о принципах корпоративного управления основной целью корпоративного управления Банка является защита интересов и прав акционеров Банка: права на собственность, права на получение информации, права на участие в прибыли, а также защита интересов персонала, кредиторов и партнеров Банка.

**Согласно Положению о принципах корпоративного управления, Банк принимает на себя обязательство развивать корпоративные отношения в соответствии с принципами, обеспечивающими:**

- реальную возможность акционерам осуществлять свои права, связанные с участием в Банке;
- равное отношение к акционерам, владеющим акциями одного типа (категории), включая миноритарных акционеров;
- осуществление советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членом совета директоров его акционерам;

<sup>3</sup> Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»

- исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров Банка и его акционерам;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- предусмотренные законодательством права работников Банка, развитие партнерских отношений между Банком и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- активное сотрудничество Банка с инвесторами, кредиторами, а также вкладчиками, клиентами и контрагентами в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и его инвесторами.

#### **В соответствии с Уставом органами управления Банка являются:**

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- правление – коллегиальный исполнительный орган;
- председатель правления – единоличный исполнительный орган.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Компетенция, порядок принятия решений общим собранием акционеров определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, законом «Об акционерных обществах», Уставом АО КБ «Хлынов».

Существующее распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами. В целях разграничения общего руководства полномочия и функции органов управления определяются Уставом и иными внутренними документами Банка.

Для осуществления общего руководства Банком общее собрание акционеров определяет количественный состав совета директоров Банка и избирает его членов. Совет директоров в целях обеспечения оперативного управления Банком (текущего руководства деятельностью Банка) утверждает и назначает председателя и членов правления Банка.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка на соответствующий период деятельности, определяет приоритетные направления деятельности Банка, основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, создает и поддерживает необходимые механизмы контроля за деятельностью исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Порядок функционирования совета директоров Банка установлен Положением о совете директоров АО КБ «Хлынов», утвержденным общим собранием акционеров Банка (протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24.11.2015 № 2), в текущей редакции (с учетом изменений и дополнений №3, утвержденных общим собранием акционеров Банка; протокол от 28.06.2018 №3). Данным положением закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению.

В целях предварительной проработки советом директоров Банка вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в 2016 году был создан комитет по вознаграждениям, с утверждением Положения о комитете по вознаграждениям.

дениям совета директоров АО КБ «Хлынов» (протокол совета директоров Банка от 24.06.2016 №11). Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем Банка. В 2017 году советом директоров Банка утверждено Положение о корпоративном секретаре АО КБ «Хлынов» (протокол совета директоров Банка от 20.04.2017 № 7). Одной из задач корпоративного секретаря является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка. Корпоративный секретарь назначается на должность (освобождается от занимаемой должности) решением совета директоров Банка, принимаемым простым большинством голосов от участвующих в соответствующем заседании. Корпоративный секретарь находится в административном и оперативном подчинении председателя правления Банка, при этом он подотчетен и подконтролен в своей деятельности председателю совета директоров Банка. Информация о корпоративном секретаре Банка размещена на сайте Банка в сети Интернет ([www.bank-hlynov.ru/about/manage](http://www.bank-hlynov.ru/about/manage)).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – правлением и единоличным исполнительным органом – председателем правления. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров Банка. Для обеспечения оперативного управления Банком (руководства текущей деятельностью) совет директоров Банка определяет количественный и качественный состав правления, формирует правление Банка из кандидатур, представленных председателем правления Банка или определенным советом директоров Банка самостоятельно. Общим собранием акционеров Банка утверждено Положение о председателе правления и правлении АО КБ «Хлынов» (протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 24.11.2015 № 2), в текущей редакции (с учетом изменений и дополнений №1 и №2, утвержденных общим собранием акционеров Банка; протоколы от 23.06.2016 №2 от 29.06.2017 №1, соответственно). Председатель правления руководит деятельностью правления Банка. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров Банка. Правление Банка осуществляет свою деятельность на принципе коллегиальности и решения принимаются правлением Банка на его заседаниях. На ежеквартальной основе правлением Банка рассматриваются результаты деятельности Банка по утвержденной советом директоров стратегии о ходе и степени реализации приоритетных направлений программы развития Банка, с последующим доведением заключения по результатам рассмотрения до совета директоров Банка.

Советом директоров Банка утверждено Положение о политике противодействия коррупции и коммерческому подкупу в АО КБ «Хлынов» (протокол совета директоров Банка от 01.01.2015 № 17), в текущей редакции (с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных советом директоров Банка; протокол от 06.09.2017 №20), определяющее меры, направленные на стремление Банка к совершенствованию корпоративной культуры, формированию организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции и поддержанию деловой репутации Банка на должном уровне. Данное положение размещено в открытом доступе на официальном сайте Банка.

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, созданы отдельные структурные подразделения по управлению рисками (управление рисками и финансового анализа) и внутреннему контролю (служба внутреннего контроля). Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке сформировано подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита (служба внутреннего аудита), функционально подчиненное совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен совету директоров Банка, назначается и освобождается от должности по решению совета директоров Банка.

Банк обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Банка и соблюдением его законных интересов. Документы, материалы и информация, подлежащие раскрытию Банком в обязательном порядке, размещаются на сайте сервера раскрытия информации «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru>). Основная информация о Банке оперативно размещается на сайте Банка [www.bank-hlynov.ru](http://www.bank-hlynov.ru) (банк-хлынов.рф) в сети Интернет. Положением о принципах корпоративного управления предусмотрено проведение Банком ежегод-

ной самооценки состояния корпоративного управления на соответствие принципам, изложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. В 2019 году результаты ежегодной самооценки корпоративного управления Банка были рассмотрены и утверждены советом директоров Банка в рамках рассмотрения ежегодного отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (протокол от 13.05.2019 № 12). В соответствии с решением совета директоров Банка (протокол от 17.06.2019 № 15) качество корпоративного управления Банка было признано «удовлетворительным», советом директоров Банка был разработан и утвержден план мероприятий, направленный на повышение качества корпоративного управления в банке на 2019–2020 г.г., в том числе, по разработке и внедрению политики по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, а также по актуализации внутренних документов Банка в части соблюдения отдельных положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. При этом, выполнение мероприятий по внесению изменений в Устав и внутренние документы Банка, в связи изменением численного состава совета директоров Банка, а также по созданию отдельных профильных комитетов совета директоров Банка было решено отложить до срока фактического изменения количественного состава совета директоров Банка.

Также, в рамках выполнения мероприятий по совершенствованию корпоративного управления в Банке, советом директоров Банка был рассмотрен вопрос о признании отдельных членов совета директоров Банка независимыми директорами. Основываясь на определении критериев независимости директоров, изложенным в Кодексе Корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, информации из открытых публичных источников, а также учитывая профессиональный опыт и деловую репутацию, свидетельствующую о способности самостоятельно формировать собственную позицию и выносить независимые, объективные и добросовестные суждения, члены совета директоров Банка Савиных В.П. и Будкин С.В. были признаны независимыми директорами (решение совета директоров Банка, протокол от 17.06.2019 №15). Информация о наличии статуса независимого директора указанных членов совета директоров Банка размещена на сайте Банка в сети Интернет ([www.bank-hlynov.ru/about/manage](http://www.bank-hlynov.ru/about/manage)). Работа по остальным мероприятиям будет продолжена в рамках выполнения стратегических задач, запланированных Банком к реализации в период 2019–2021 г.г.

Банк подтверждает свое стремление к проведению дальнейшей работы по совершенствованию деятельности общества и актуализации внутренних документов в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

## 13. Основные положения политики в области вознаграждения и компенсации расходов членов органов управления Банка

---

«Политика в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» (далее – Политика) является главным нормативным актом Банка, описывающим систему оплаты труда и материального стимулирования сотрудников Банка, определяет ключевые цели, принципы и инструментарий организации системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников Банка. Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

### Целями Политики являются:

- усовершенствование системы оплаты труда,
- повышение материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков,
- обеспечение финансовой устойчивости Банка,
- соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



Политика утверждена решением совета директоров 01.10.2015, протокол №17, распространяет свое действие на всех сотрудников банка, применяется во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

**В рамках реализации Политики Банк руководствуется следующими внутренними нормативными актами:**

- «Положение о кадровой политике АО КБ «Хлынов» (редакция 2) (утверждено решением совета директоров 30.05.2014, протокол №9);
- «Положение о социальной политике в области персонала АО КБ «Хлынов» (редакция 2) (утверждено решением правления 12.02.2019, протокол №14);
- «Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов» (редакция 14) (утверждено решением правления 30.03.2018, протокол №21);
- «Положение о премировании и материальном стимулировании руководства АО КБ «Хлынов» (редакция 2) (утверждено решением совета директоров 01.10.2015, протокол №17);
- «Порядок расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски» (редакция 3) (утвержден решением совета директоров 29.11.2019, протокол №24).

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции совета директоров, в том числе контроль за внедрением и реализацией политики в области оплаты труда. Подготовка решений по указанным направлениям относится к компетенции комитета по вознаграждениям совета директоров.

Деятельность комитета по вознаграждениям регламентируется «Положением о комитете по вознаграждениям совета директоров АО КБ «Хлынов», утвержденным решением совета директоров (протокол совета директоров от 24.06.2016 № 11). За отчетный период было проведено 10 заседаний комитета по вознаграждениям, рассмотренные вопросы вынесены на утверждение совета директоров.

Совет директоров на регулярной основе рассматривал вопросы улучшения качества управления риском материальной мотивации персонала Банка, предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда, отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу и оценке эффективности системы оплаты труда, а также вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами.

В связи с признанием операционного риска значимым перечень показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски, дополнен показателем «Величина потерь от реализации операционного риска», характеризующим величину потерь от реализации операционного риска в соотношении с размером чистой прибыли, данный показатель установлен для лиц, принимающих операционный риск. Соответственно утверждена новая редакция «Порядка расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

В 2019 году «Политика в области оплаты труда АО КБ «Хлынов»» как главный нормативный акт Банка, описывающий систему оплаты труда и материального стимулирования сотрудников Банка пересмотрена советом директоров и оставлена без изменений.

Выплаты членам совета директоров в отчетном периоде производились ежемесячно фиксированными суммами, их размер был определен решением общего годового собрания акционеров Банка. Размер фиксированной выплаты членов совета директоров дифференцирован в зависимости от объема обязанностей члена совета директоров (учтены дополнительные временные затраты, связанные с выполнением функций председателя совета).

Членам совета директоров банка производится оплата проезда и проживания, связанных с исполнением функций членов совета директоров.

Размеры выплат, осуществленных членам совета директоров Банка в отчетном периоде, приведены в следующей таблице.

Вид выплат	2019	2018
Размер краткосрочного вознаграждения, тыс. рублей	5 499	4 653
Оплата проезда и проживания, связанных с исполнением функций членом совета директоров, тыс. рублей	94	141

Долгосрочные вознаграждения членам совета директоров, а также вознаграждения в неденежной форме не предусмотрены. Иных подходов, применяемых Банком, для определения размера, начисления и выплаты вознаграждения членам совета директоров не предусмотрено.

Дополнительные выплаты и компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом совета директоров не производились.

Деятельность комитета по вознаграждениям в 2019 году отдельно не оплачивалась.

Вознаграждение председателю правления, связанное с осуществлением функций члена совета директоров, указано в сумме совокупного размера выплат, произведенных совету директоров Банка.

В соответствии с действующей Политикой заработная плата сотрудников Банка, в том числе членом исполнительных органов состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер.

**Краткосрочные выплаты** – это выплаты с отчетным периодом до одного года включительно. Премиирование работников может осуществляться по итогам работы за месяц, квартал, год, размер премиального вознаграждения рассчитывается в соответствии с «Положением о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов», «Положением о премировании и материальном стимулировании руководства АО КБ «Хлынов» с использованием результатов достижения комплекса количественных и качественных показателей эффективности деятельности, финансового и не финансового характера.

Долгосрочные отложенные выплаты с отложены<sup>4</sup>, а также иных лиц, принимающих риски. Отложенные выплаты начисляются по результатам работы в отчетном периоде и могут быть скорректированы. Корректировка производится в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски». Долгосрочная отложенная часть вознаграждения за отчетный год может быть скорректирована вплоть до полной отмены.

Возможна отмена выплаты нефиксированной части оплаты труда всем работникам при достижении Банком негативных результатов по показателям, указанным в Политике. В отчетном периоде данные показатели принимали приемлемые значения.

Система оплаты труда Банка выстроена с учетом риск-ориентированного подхода.

<sup>4</sup> за исключением работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю.

Выработка принципов и порядка определения размера нефиксированной части вознаграждения председателя правления, членов правления Банка, а также иных лиц, принимающих риски, находится в компетенции совета директоров Банка.

Перечень значимых рисков ежегодно утверждается советом директоров в документе Стратегии и пересматривается по мере необходимости (с учетом изменений внешних и/или внутренних условий функционирования Банка).

Перечень значимых рисков, утвержденный советом директоров Банка на 2019 год изложен в разделе «Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка».

Перечень работников Банка, принимающих риски, зависит от перечня рисков, признаваемых Банком значимыми и утверждается советом директоров Банка.

К категории лиц, принимающих риски, Банк относит единоличный исполнительный орган, членов коллегиального исполнительного органа (правления)<sup>4</sup> и коллегиальных органов (комитеты, принимающие решения, влекущие за собой риски).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2019 году составляло 10 человек (члены исполнительных органов кредитной организации – 7 человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 3 человека).

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов<sup>5</sup>, а также относящихся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда.

**В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат работникам, входящим в перечень лиц, принимающих риски, используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски. К этим показателям Банк относит:**

- долю кредитов низкой категории качества в портфеле (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности в ссудном портфеле (кредитный риск);
- величину процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- внутренний норматив достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков;
- лимиты капитала на покрытие значимых видов рисков, в том числе по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- уровень значимых рисков;
- эффективность внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- величину капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
- значение нормативов ликвидности (риск ликвидности);
- величину потерь от реализации операционного риска.

Отложенные выплаты за 2019 год были начислены, зарезервированы для будущих выплат, отражены на соответствующих балансовых счетах обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> за исключением работников Банка, осуществляющих функции по управлению рисками и внутреннему контролю.

<sup>6</sup> По результатам 2019 года на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, была произведена корректировка долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски, в марте 2020 года.

По результатам 2018 года на основании расчета показателей эффективности деятельности для лиц, принимающих риски, было принято решение о корректировке в марте 2019 долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам АО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски.

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в 2019 году носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде. Вознаграждения в неденежной форме, в том числе вознаграждения в виде выплат акциями Политикой в области оплаты труда не предусмотрены и за отчетный период не производились.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50%.

Численный состав правления на 01.01.2020 года составлял 7 человек.

Вознаграждение председателю правления, членам правления производится на основе трудовых договоров, внутренних нормативных документов, регулирующих систему оплаты труда Банка.

Выходных пособий, компенсаций и иных выплат членам исполнительных органов в связи с досрочным прекращением их полномочий, вознаграждений, выплачиваемых на основе акций, а также неденежных форм вознаграждения внутренней политикой Банка не предусмотрено, вознаграждений за работу в органах управления не предусмотрено.

### Размер вознаграждения, выплаченного сотрудникам, входящим в правление Банка, в отчетном периоде приведен в таблице.

Вид выплат	2019	2018
общий размер выплаченного вознаграждения, тыс. рублей	37 488	39 576
фиксированная часть выплаченного вознаграждения, тыс. рублей:	13 999	14 069
в т. ч. фиксированная часть выплаченного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, тыс. рублей	10 918	11 143
нефиксированная часть выплаченного вознаграждения (премиальные выплаты), тыс. рублей:	23 489	25 507
в т. ч. нефиксированная часть выплаченного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, тыс. рублей	22 346	24 455
долгосрочные отложенные выплаты (применяются только для сотрудников, принимающих риски), тыс. рублей	14 863	14 834
корректировка вознаграждения (применяется только для сотрудников, принимающих риски), тыс. рублей <sup>7</sup>	15 151	15 111

В 2018 году советом директоров для целей подготовки годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в соответствии с РПБУ и в соответствии с МСФО утвержден ключевой управленческий персонал Банка.

<sup>7</sup> Сумма долгосрочных отложенных выплат указана с учетом применения ставки дисконтирования.

Размер вознаграждения, выплаченного иным сотрудникам, отнесенным к ключевому управленческому персоналу Банка (сотрудники, отнесенные к ключевому управленческому персоналу за исключением членов совета директоров и членов исполнительных органов Банка: 8 сотрудников, из них 3 сотрудника относятся к принимающим риски) в отчетном периоде приведен в таблице.

Вид выплат	2019	2018
общий размер выплаченного вознаграждения	17 783	17 573
фиксированная часть выплаченного вознаграждения, тыс. рублей:	9 423	9 117
в т. ч. фиксированная часть выплаченного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, тыс. рублей	3 734	3 323
нефиксированная часть выплаченного вознаграждения (премиальные выплаты), тыс. рублей:	8360	8 456
в т. ч. нефиксированная часть выплаченного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, тыс. рублей	1 675	1 527
долгосрочные отложенные выплаты (применяются только для сотрудников, принимающих риски), тыс. рублей <sup>8</sup>	1016	866
корректировка вознаграждения (применяется только для сотрудников, принимающих риски), тыс. рублей	885	804

Нефиксированная часть оплаты труда иных сотрудников, отнесенных к ключевому управленческому персоналу (за исключением сотрудников, принимающих риски) состоит только из краткосрочных выплат. Их размер зависит от выполнения показателей эффективности деятельности подразделений/отдельных работников, которые отражены в «Положении о системе оплаты труда и материального стимулирования работников АО КБ «Хлынов»».

## 14. Сведения об аудиторской организации Банка

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и международным стандартам бухгалтерской отчетности (МСФО) Банком привлекаются внешние аудиторы. Кандидатура аудиторской организации предварительно рассматривается советом директоров Банка, одобряется и выносится на утверждение общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Для аудита бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по РСБУ и МСФО за 2019 год было утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК») (ОГРН: 1027700058286). ООО «ФБК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (ОРНЗ: 11506030481).

ООО «ФБК» полностью независимо от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг), участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), договоры на услуги, не связанные с аудиторскими, между ООО «ФБК» и Банком отсутствуют. Размер вознаграждения аудиторской организации не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.

ООО «ФБК» не является аффилированным с Банком лицом.

<sup>8</sup> Сумма долгосрочных отложенных выплат указана с учетом применения ставки дисконтирования.

Аудиторские заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ и по МСФО размещены в сети Интернет на сайте Банка банк-хлынов.рф ([www.bank-hlynov.ru](http://www.bank-hlynov.ru)) вместе с годовыми отчетностями в разделе «Акционерам и инвесторам» и доступны неограниченному кругу пользователей.

Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с аудиторским заключением по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ в составе информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, в течение 20 дней до проведения годового Общего собрания акционеров и во время собрания.

Акционеры Банка имеют возможность ознакомиться с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью по РСБУ и по МСФО и составленными по итогам их проверок аудиторскими заключениями по месту нахождения исполнительного органа Банка. Акционеры Банка также имеют право получить по запросу копии указанных выше документов.



Председатель правления

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'И. П. Прозоров'.

И. П. Прозоров

Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете АО КБ «Хлынов», подтверждена заключением ревизионной комиссии АО КБ «Хлынов».

# Приложение к Годовому отчету АО КБ «Хлынов» за 2019 год

Отчет о заключенных АО КБ «Хлынов» в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган, принявший решение об одобрении сделки	Предмет сделки и ее существенные условия <sup>9</sup>	Сведения о лице, заинтересованных в совершении сделки
27.06.2019	29.05.2019, протокол №14	Совет директоров банка	Сторона сделки ООО «Роксэт-С» Оборотный НКЛ +. Форма кредита: Невозобновляемая кредитная линия. Сумма: 190 000 000,00 руб.. Срок предоставления: 12 мес. Начальная процентная ставка за пользование кредитом: 9,35% годовых. Гашение кредита одной суммой в конце срока.	Зам. председателя совета директоров банка – Березин А.О.
27.08.2019	24.07.2019, протокол №18	Совет директоров банка	Сторона сделки ООО «Роксэт-С» Кредитный продукт: Оборотный НКЛ +. Форма кредита: Невозобновляемая кредитная линия. Сумма: 125 000 000,00 руб.. Срок предоставления: 12 мес. Начальная процентная ставка за пользование кредитом: 9,00% годовых. Гашение кредита одной суммой в конце срока.	Зам. председателя совета директоров банка – Березин А.О.
10.10.2019	24.07.2019, протокол №18	Совет директоров банка	Сторона сделки ООО «Роксэт-С» Кредитный продукт: Оборотный НКЛ +. Форма кредита: Невозобновляемая кредитная линия. Сумма: 125 000 000,00 руб.. Срок предоставления: 12 мес. Начальная процентная ставка за пользование кредитом: 9,00% годовых. Гашение кредита одной суммой в конце срока	Зам. председателя совета директоров банка – Березин А.О.

25.10.2019	Совет директоров 25.10.2019, протокол №23	Совет директоров банка	<p>Сторона сделки ООО «Роксэт-С» Кредитный продукт: Оборотный НКЛ +. Форма кредита: Невозобновляемая кредитная линия. Сумма: 35 000 000,00 руб.. Срок предоставления: 2 мес. (по 15.12.2019). Начальная процентная ставка за пользование кредитом: 8,00% годовых. Гашение кредита одной суммой в конце срока. Кредит без залогового обеспечения.</p>	Зам. председателя совета директоров банка – Березин А.О.
18.12.2019	Совет директоров банка 10.12.2019, протокол №25	Совет директоров банка	<p>Сторона сделки ООО «Роксэт-С» Кредитный продукт: Индивидуальный КОРП. Форма кредита: Невозобновляемая кредитная линия. Сумма: 125 000 000,00 руб.. Срок предоставления: 12 мес. Начальная процентная ставка за пользование кредитом: 7,50% годовых. Гашение кредита одной суммой в конце срока. Кредит без залогового обеспечения.</p>	Зам. председателя совета директоров банка – Березин А.О.



