

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)

**Финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



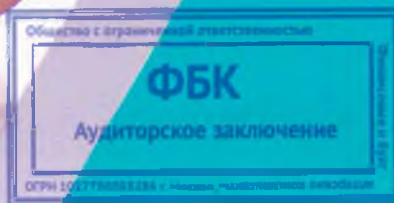


# Банк Хлынов

Коммерческий банк «Хлынов»  
(акционерное общество)

## Финансовая отчетность

в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года



**содержание**

Аудиторское заключение	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Информация о Банке	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	30
6. Новые учетные положения МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	33
8. Обязательные резервы в Банке России	34
9. Средства в других банках	34
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
11. Инвестиции для удержания и продажи	36
12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
13. Кредиты и авансы клиентам	39
14. Основные средства и инвестиционная недвижимость	41
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42
16. Активы в форме права пользования	43
17. Прочие активы	43
18. Средства других банков	43
19. Средства клиентов	44
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
21. Налогообложение	46
22. Условные обязательства	48
23. Обязательства по аренде	49
24. Прочие обязательства	49
25. Акционерный капитал	49
26. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	50
27. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	51
28. Комиссионные доходы и расходы	51
29. Затраты на персонал, административные и прочие операционные расходы	51
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
31. Информация о принимаемых Банком рисках и управлении ими	53
32. Управление капиталом	89
33. Операции со связанными сторонами	89
34. События после отчетной даты	92

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

## Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее – АО КБ «Хлынов», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Хлынов» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Хлынов» за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО КБ «Хлынов» за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки

существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Хлынов» за 2019 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов совета директоров.

## Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными, процентными рисками по банковскому портфелю и рисками ликвидности, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным рискам по банковскому портфелю и рискам ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными, процентными рисками по банковскому портфелю и рисками ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.


Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397

  
И.В. Константинова  
квалификационный аттестат аудитора  
от 28.09.2018 г. № 06-000475, ОРНЗ 21606041790

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2020 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

610002, Кировская обл., г. Киров, ул. Урицкого, д. 40.

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июля 2002 года за основным государственным номером 1024300000042.

Лицензия на осуществление банковских операций № 254 от 29 января 2016 года.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 869 203	2 172 523
Обязательные резервы в Банке России	8	140 657	135 456
Средства в других банках	9	424 806	256 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	690	510
Инвестиции для удержания и продажи	11	5 282 739	5 792 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	1 155 408	825 888
Кредиты и авансы клиентам	13	14 430 896	12 188 687
Отложенный налоговый актив	21	152 752	9 894
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	49 437	66 077
Основные средства	14	358 392	410 313
Инвестиционная недвижимость	14	95 443	119 906
Активы в форме права пользования	16	117 514	-
Прочие активы	17	86 341	59 983
<b>Итого активов</b>		<b>24 164 278</b>	<b>22 038 005</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	18	-	100 000
Средства клиентов	19	19 274 950	17 927 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	4 985	3 281
Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	22	62 336	74 192
Обязательства по аренде	23	120 794	-
Прочие обязательства	24	168 947	164 265
<b>Итого обязательств</b>		<b>19 632 012</b>	<b>18 268 949</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	25	627 198	627 198
Нераспределенная прибыль		3 723 867	3 143 600
Фонд переоценки инвестиций для удержания и продажи		78 450	(121 484)
Фонд переоценки основных средств		102 751	119 742
<b>Итого капитал</b>		<b>4 532 266</b>	<b>3 769 056</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>24 164 278</b>	<b>22 038 005</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	22	<b>5 635 059</b>	<b>4 541 069</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2020 года.

  
 И.П. Прозоров  
 Председатель правления

С.В. Козловская  
 Главный бухгалтер

**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2019	2018
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		962 923	847 888
Кредиты и авансы физическим лицам		723 519	553 938
Ценные бумаги		448 433	464 389
Обязательства кредитных организаций		11 463	57 425
		<b>2 146 338</b>	<b>1 923 640</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(662 551)	(683 866)
Срочные депозиты юридических лиц		(93 099)	(91 686)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(58 274)	(64 771)
Срочные депозиты кредитных организаций		(3 917)	(493)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(7 918)	-
Долговые ценные бумаги		(187)	(252)
		<b>(825 946)</b>	<b>(841 068)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 320 392</b>	<b>1 082 572</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	26	(106 240)	272 918
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 214 152</b>	<b>1 355 490</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	28	429 378	429 824
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	27	(7 060)	80 315
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		199 693	(161 798)
Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте		(123 953)	239 776
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(2 497)	(27 650)
Переоценка основных средств	14	(33 970)	156
Переоценка инвестиционной недвижимости	14	(21 183)	356
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15	(9 490)	(1 177)
Резерв под обесценение	26	(5 196)	(71 603)
Резерв под обязательства некредитного характера	26	(10 711)	(4 168)
Затраты на персонал	29	(662 729)	(604 392)
Административные и прочие операционные расходы	29	(506 907)	(484 089)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	14	(30 334)	(28 888)
Амортизация активов в форме права пользования	16	(30 102)	-
Прочие операционные доходы (расходы)		61 354	40 347
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(753 707)</b>	<b>(592 991)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>460 445</b>	<b>762 499</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	118 561	(198 119)
<b>Прибыль за период</b>		<b>579 006</b>	<b>564 380</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		(15 730)	10 441
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, скорректированная на резерв под ожидаемые кредитные убытки		199 934	(219 385)
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>763 210</b>	<b>355 436</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2020 года.

И.П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Козловская  
Главный бухгалтер

**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 653 019	1 456 626
Проценты уплаченные		(708 198)	(840 198)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		179 170	654 554
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		199 693	(161 798)
Комиссии полученные		726 603	661 503
Комиссии уплаченные		(297 225)	(231 719)
Прочие операционные доходы		60 821	40 347
Уплаченные операционные расходы		(1 202 878)	(1 088 297)
Уплаченный налог на прибыль		(70 034)	(136 148)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>540 971</b>	<b>354 870</b>
<b>Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(5 201)	(5 533)
Средства в других банках		(167 815)	1 591 231
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(180)	977 328
Кредиты и авансы клиентам		(2 336 653)	(1 155 219)
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(29 323)	(39 834)
Средства других банков		(100 000)	50 000
Средства клиентов (не кредитных организаций)		1 314 284	509 458
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 704	(3 293)
Прочие обязательства		3 001	(2 439)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(779 212)</b>	<b>2 276 569</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(33 967)	(35 216)
Выручка от реализации основных средств		2 731	(3 070)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		2 075	60 570
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		14 965	75 791
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и инвестиции для удержания и продажи		562 394	(1 955 789)
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>548 198</b>	<b>(1 857 714)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(77 109)</b>	<b>92 348</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(308 123)</b>	<b>511 203</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>7</b>	<b>2 179 761</b>	<b>1 668 558</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>1 871 638</b>	<b>2 179 761</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2020 года.

И.П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Козловская  
Главный бухгалтер

**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет об изменениях в капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Банку
На 31 декабря 2017 года	627 198	109 301	30 248	2 651 063	3 417 810
Влияние применения МСФО 9	-	-	67 653	(71 843)	(4 190)
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	627 198	109 301	97 901	2 579 220	3 413 620
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	10 441	(219 385)	564 380	355 436
На 31 декабря 2018 года	627 198	119 742	(121 484)	3 143 600	3 769 056
На 31 декабря 2018 года	627 198	119 742	(121 484)	3 143 600	3 769 056
Общая совокупная прибыль отчетного периода	-	(16 991)	199 934	580 267	763 210
На 31 декабря 2019 года	627 198	102 751	78 450	3 723 867	4 532 266

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 3 445 609 (2018: 2 785 595).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2020 года.


  
 И.П. Прозоров  
 Председатель правления


  
 С.В. Козловская  
 Главный бухгалтер

## 1. Информация о Банке

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» (далее - Банк).

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБ РФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий № 254 от 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 21 сентября 2004 года Банк является членом государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности.

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

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

22 января 2019 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB- и изменило прогноз со стабильного на позитивный.

10 января 2020 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB-, прогноз позитивный. Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2020/ian10a>

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Кировской области, Республики Марий Эл, Чувашской Республики, Удмуртской Республики.

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и 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 78% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 22% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 2019 году Банк сохранил выгодные условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков есть возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам. Активно применяются новые методики кредитования для бизнеса на суммы до 5 миллионов рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк упрощенный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.01.2020 - 11,0%.

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». Значительная часть клиентов в настоящий момент взаимодействует с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота.

Банк активно развивает направление расчетно-кассового обслуживания бизнеса, в том числе функционал нового интернет-банка для юридических лиц и новых мобильных приложений. К текущему моменту реализованы: чат в интернет-банке, календарь бухгалтера, сервис «светофор», витрина услуг, сервис выставления счёта контрагенту, разделы по торговому эквайрингу и корпоративным картам. Запущен пилотный проект с автоматической депозитной машиной работающей на территории клиента.

- 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 2019 года Банк продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал интернет-банка, тем самым повысив долю цифровых услуг с 6 до 40%. Такой важный стратегический показатель, как Ежемесячное количество активных пользователей интернет-банка (MAU), так же вырос с 56 до 60%.

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 3-х 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%. Также 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 запущены оформление новых страховых продуктов в дополнительных офисах Банка.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка, а также в 23 офисах Банка - в единой биометрической системе. 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 Банка создан Цифровой офис, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже 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 государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР.

Структура Банка представлена 35 дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе Чебоксары Чувашской Республики и в городе Ижевск Удмуртской Республики.

На 31 декабря 2019 года списочная численность работников Банка составила 921 человек (31 декабря 2018: 896 человек).

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна, являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

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

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

**Российская Федерация.** Экономика России сохраняет черты развивающихся рынков. Главный итог 2019 года для экономики России — это стагнирующий рост, считают эксперты. 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, согласно официальной статистике, следующие:

- по данным Росстата рост ВВП 2019 года к 2018 году составил +1,3% (2018 год: рост +2,3%);
- индекс промышленного производства в 2019 году 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 за 2019 год составила 63,59 долларов США за баррель (2018 год: 70,01 долларов США за баррель);
- по итогам 2019 года 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: в 2019 году 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);
- по итогам 2019 года, по данным Росстата, уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 3,0% (2018: 4,3%);
- реальные доходы населения РФ в 2019 году 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%);
- 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).

На 31 декабря 2019 года 95,0% (на 31 декабря 2018 года: 96,4%) активов Банка сосредоточены в Кировской области, экономические показатели которой не отличаются существенно от представленных выше показателей по России в целом.

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.

Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Банк учитывает прогнозную информацию, однако предположения и вероятность реализации прогнозов связаны с высоким уровнем неопределенности, поэтому будущие финансовые результаты могут отличаться от планируемых.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные

доступные на момент формирования данной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

Банк подготовил оценку влияния ситуации на свое финансовое положение, насколько это возможно в условиях неопределенности и продолжительности событий, которая изложена в примечании 34.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **а) Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

#### **б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает, что Руководство может применять оценки и допущения, влияющие на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемых в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством текущих событий, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством.

##### **(i) Обесценение кредитов**

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков). При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает совокупную годовую прибыль.



*(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов*

Банк проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

*(iii) Справедливая стоимость*

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Банк заявил в финансовой отчетности, были оценены по справедливой стоимости согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

*(iv) Операции со связанными сторонами*

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

*(v) Амортизация*

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

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

**с) Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Используя это суждение, Руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Информация о влиянии событий 2020 года (вспышка коронавируса и изменения в мировой экономике) на непрерывность деятельности Банка изложена в примечании 34.

**4. Принципы учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2019 года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода, на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности Банка за 2018 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2019 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

**а) Учет финансовых инструментов**

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

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

**б) Ключевые условия оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие способы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовые инструменты, которые Банк отразил в финансовой отчетности, оцениваются по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS 13) «Определение справедливой стоимости».

Стандарт МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости по МСФО и раскрытию информации об оценках справедливой стоимости. Согласно МСФО 13 в целях наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- Уровень 1: котировки цен на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки, и к которым не применены никакие дополнительные корректировки;
- Уровень 2: исходные данные, используемые в модели оценки, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (цены инструментов) прямо или косвенно (производные от цен);
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные, используемые в модели оценки актива или обязательства.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок для финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии котировок на открытом рынке используются следующие методы:

- рыночный метод, при котором справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента;
- доходный метод, при котором используется метод дисконтирования денежных потоков.

Метод дисконтирования представляет собой приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования.

Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка, по которой все будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту приводятся к текущей стоимости.

Дисконтирование денежных потоков по финансовым активам и обязательствам осуществляется исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по фактической ставке по договору, и соответствующего коэффициента дисконтирования, определяемого на основе ставки дисконтирования для данного инструмента.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной финансовой отчетности.

**Амортизированная стоимость** представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

*Транзакционные издержки* - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

### **с) Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по СС ПСД, как при СС ОПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

#### **d) Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

С 1 января 2018 года (с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9) Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

---

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

Признаки значительного увеличения кредитного риска и дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);
- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);
- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания.

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной. В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок). Для целей расчета показателя PD используется историческая статистика Банка, которая включает не только данные о просроченных платежах, но и всю

значимую кредитную информацию, в том числе влияние макроэкономических факторов на уровень дефолтов в прошлые годы.

**е) Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

**Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать эти суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованного ожидания относительно их взыскания.

**ф) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**г) Обязательные резервы в Банке России**

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

**h) Средства в других банках**

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

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

По строке Средства в других банках отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3 (d) Обесценение финансовых активов.

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно

совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе статьи Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### ***j) Инвестиции для удержания и продажи***

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Инвестиции для удержания и продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка инвестиций для удержания и продажи осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции для удержания и продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долговых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиций для удержания и продажи отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии инвестиций для удержания и продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках. Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиций для удержания и продажи отражается через прочий совокупный доход. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиций для удержания и продажи отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

#### ***к) Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию если одновременно выполнении следующих условий:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

---

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Переклассификация финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию может быть произведена только в случаях и в порядке, оговоренном в МСФО (IFRS 9).

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

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Инвестиции для удержания и продажи либо «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли в составе средств банков/клиентов/средств ЦБ.

***т) Приобретенные векселя***

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

**п) Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

- Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора
- Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ
- Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

**о) Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

**р) Основные средства**

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	30 – 100, в т.ч.:
- если год постройки: 60-е – 70-е годы XX века	30 лет плюс 1 месяц
- если год постройки: 80-е годы XX века	40 лет
- если год постройки: 90-е годы XX века	50 лет
- если год постройки: после 2000 года	90 лет
- новые здания и сооружения, которые построил сам Банк	100 лет
Сооружения	5-7 лет
Компьютеры и оргтехника	2 – 3 года
Банковское оборудование	3 – 21 года
Мебель и производственный инвентарь	3 – 6 лет
Транспортные средства	3 – 6 лет

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

**q) Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности, которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитывается в неконсолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

**г) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство планирует завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не

контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк намеревается выполнить план по продаже актива.

Первоначальное признание – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Далее внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость основывается на заключении независимых оценщиков.

#### **s) Аренда**

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 01 Января 2019 года.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в примечании 5.

#### **Банк как арендатор**

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость (определяется как актив стоимостью 300 000,00 рублей или менее).

**Обязательства по аренде** при переходе на учет согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату применения МСФО, дисконтированной с использованием внутренней ставки заимствования на 01.01.2019 (incremental borrowing rate). После первоначальной оценки обязательства уменьшаются на сумму произведенных платежей и увеличиваются на сумму процентов.

**Актив в форме права пользования** при переходе на учет согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 признается в величине, равной обязательству по аренде, скорректированному на prepaid или начисленные арендные платежи, которые существовали на дату перехода. Банк принял решение не включать первоначальные прямые затраты в оценку актива в форме права пользования на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Банк амортизирует актив в форме права пользования линейно с момента начала применения МСФО (IFRS) 16 до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования или дата окончания срока аренды.

Сумма платежей по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **Банк как арендодатель**

Банк заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов основных средств, инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Аренда, по которой Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически всех рисков и выгоды, связанных с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доходы от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются в виде дебиторской задолженности по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды.

Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Банка в отношении аренды.

#### **t) Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

***и) Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

***л) Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

***м) Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

***н) Пенсионные и прочие социальные обязательства***

Вознаграждение работникам в отношении услуг, оказанных в течение отчетного периода, в том числе начисление отпускных и премий, а также соответствующих налогов на заработную плату, признается в качестве расходов в период, когда они возникли.

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

***о) Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

***п) Дивиденды***

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

***а) Налогообложение***

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

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

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

**bb) Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по СС ПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по СС ОПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССОПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

**cc) Переоценка статей в иностранной валюте**

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года официальный курс ЦБ РФ составил 61.9057 руб. и 69.4706 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 69.3406 руб. и 79.4605 руб. за 1 Евро, соответственно.

**dd) Учет инфляции**

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

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

**5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда», учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 01 Января 2019 года. Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

**Анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 16**

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Согласно данной модели Банк, являясь арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы с момента начала действия договора аренды, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 136 621 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Ниже представлен эффект от применения МСФО (IFRS) 16 на 01 января 2019 года:

<i>Наименование статьи отчета о финансовом положении</i>	<b>Оценка согласно МСФО (IAS) 17</b>	<b>Корректировка и до МСФО 16</b>	<b>Оценка согласно МСФО (IFRS) 16</b>
Активы в форме права пользования	-	136 621	136 621
<b>Чистое влияние на общие активы</b>	-	<b>136 621</b>	<b>136 621</b>
Обязательства по аренде	-	136 621	136 621
<b>Чистое влияние на совокупные обязательства</b>	-	<b>136 621</b>	<b>136 621</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	-	-	-

## 6. Новые учетные положения МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»,** Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не повлияет на отчетность Банка.

#### **Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»**

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Применение данных поправок не повлияет на отчетность Банка.

#### **Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)**

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных поправок не повлияет существенно на отчетность Банка.

#### **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.



Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

**Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»**

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что: учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки; такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики; предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Применение данных изменений не повлияет существенно на отчетность Банка.

**Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020.**

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Применение данных изменений не повлияет существенно на отчетность Банка.

**Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020**

**Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)**

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

**Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)**

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»**

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Применение данных изменений не повлияет существенно на отчетность Банка.

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Наличные средства	670 609	800 135
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	466 480	484 180
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	81 088	358 872
- других стран	27 642	8 489
	<u>108 730</u>	<u>367 361</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	603 033	510 007
Незавершенные расчеты	22 786	18 078
	<u>1 871 638</u>	<u>2 179 761</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 435)	(7 238)
	<u><b>1 869 203</b></u>	<u><b>2 172 523</b></u>

На 31 декабря 2019 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 40 578 или 50.04% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2018: в АО «Альфа-Банк» 266 226 или 72.47%).

На 31 декабря 2019 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 602 868 или 99.98% (на 31 декабря 2018: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 509 920 или 99.98%).

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Рейтинг BBB	34 984	-
Рейтинг BBB-	1 469	86 015
Рейтинг BB+	40 578	266 226
Рейтинг BB	-	1 479
Рейтинг B+	4 057	5 152
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	27 642	8 489
	<u><b>108 730</b></u>	<u><b>367 361</b></u>

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода активов с одной стадии на другую не было.

Информация о движении резерва по Денежным средствам и их эквивалентам представлена в Примечании 26.

Географический и валютный анализ Денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31.

## 8. Обязательные резервы в Банке России

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

## 9. Средства в других банках

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	-	100 042
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	135 664	167 459
Страховые депозиты в других кредитных организациях	6 022	6 298
Сделки обратного РЕПО	300 000	-
Прочие размещения денежных средств на рынке	-	-
	<b>441 686</b>	<b>273 799</b>
Резерв под обесценение и под ожидаемые кредитные убытки	<u>(16 880)</u>	<u>(17 247)</u>
	<b>424 806</b>	<b>256 552</b>

На 31 декабря 2019 года большую часть в статье Средства на корсчетах с ограничением прав пользования составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 118 314 или 87.21% (на 31 декабря 2018 неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) составил 142 229 или 84.93%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года 100.00% активов классифицируются как обремененные активы.

На 31 декабря 2019 года все сделки обратного РЕПО заключены с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок от десяти до четырнадцати дней, со ставками от 6.33% до 6.45% годовых.

На 31 декабря 2019 года большую часть резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО): 15 567 или 92.22%. На 31 декабря 2018 года резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО) составил 15 567 или 90.26%.

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по Средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 31 декабря 2019 года:

<b>Средства в банках</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>1 598</b>	<b>-</b>	<b>15 649</b>	<b>17 247</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 231	-	-	1 231
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(1 598)	-	-	(1 598)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	-	-
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	-	-	-	-
в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	<u>(367)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(367)</u>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 231</b>	<b>-</b>	<b>15 649</b>	<b>16 880</b>

Информация о движении резерва по Средствам в других банках представлена в Примечании 26.

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ Средств в других банках представлен в Примечании 31.

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Рубль РФ</u>	<u>Рубль РФ</u>
Акции кредитных организаций	690	510
	<u>690</u>	<u>510</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка нет долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО 13 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Акции кредитных организаций	-	690	690
	<u>-</u>	<u>690</u>	<u>690</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
Акции кредитных организаций	510	-	510
	<u>510</u>	<u>-</u>	<u>510</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящихся к Уровню 3, за исключением одного векселя балансовой стоимостью 14 880, справедливая стоимость которого равна нулю. Активного рынка по этому векселю нет, вексель отражается по справедливой стоимости, которая представляет собой ненаблюдаемые данные.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

**11. Инвестиции для удержания и продажи**

	2019		2018	
	Рубль РФ	Доллар США	Рубль РФ	Доллар США
Корпоративные облигации	2 091 886	-	1 644 574	-
Государственные и муниципальные облигации	1 333 689	-	867 052	-
Облигации Банка России	906 869	-	604 011	-
Облигации кредитных организаций	689 273	-	866 092	-
Еврооблигации	-	261 022	587 712	1 222 775
Всего инвестиции для удержания и продажи до вычета резерва под ОКУ	5 021 717	261 022	4 569 441	1 222 775
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 046)	(1 251)	(21 170)	(5 120)

Далее представлена подробная информация об инвестициях для удержания и продажи по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	7.150	9.900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	7.050	8.730
Облигации Банка России	15.01.2020	11.03.2020	6.250	6.250
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7.000	9.250
Еврооблигации	28.10.2020	19.09.2024	4.500	5.550

Далее представлена подробная информация об инвестициях для удержания и продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	26.05.2020	18.03.2033	7.150	12.950
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	19.01.2028	7.050	8.400
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7.750	7.750
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	18.05.2026	7.400	11.000
Еврооблигации	13.02.2019	19.10.2024	5.200	9.250

Информация об инвестициях для удержания и продажи по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	-	2 009 375	82 511
Государственные и муниципальные облигации	-	1 333 689	-
Облигации Банка России	-	604 196	302 673
Облигации кредитных организаций	-	689 273	-
Еврооблигации	261 022	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>261 022</b>	<b>4 636 533</b>	<b>385 184</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года все инвестиции для удержания и продажи согласно источникам информации об их справедливой стоимости относятся к Уровню 1.

Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка)	628	-	628
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода	(1 111)	-	(1 111)
Переведено на третий уровень иерархии	196 349	302 673	499 022
Переведено с третьего уровня иерархии	(113 355)	-	(113 355)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>82 511</b>	<b>302 673</b>	<b>385 184</b>

Инвестиции для удержания и продажи, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода активов с одной стадии на другую не было.

Ниже приведена информация о движении резервов по Инвестициям для удержания и продажи:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	7 392	6 454	4 896	7 548	26 290
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>7 392</b>	<b>6 454</b>	<b>4 896</b>	<b>7 548</b>	<b>26 290</b>
Создание/(восстановление) резервов	3 603	808	(1 107)	(6 297)	(2 993)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>10 995</b>	<b>7 262</b>	<b>3 789</b>	<b>1 251</b>	<b>23 297</b>

Ниже приведена информация о качестве инвестиций для удержания и продажи на 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации	Итого
- с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	2 041 508 50 378	1 098 341 235 348	906 869 -	689 273 -	261 022 -	4 997 013 285 726
Всего инвестиции для удержания и продажи	2 091 886	1 333 689	906 869	689 273	261 022	5 282 739
Резерв под ОКУ	(10 995)	(7 262)	-	(3 789)	(1 251)	(23 297)

Ниже приведена информация о качестве инвестиций для удержания и продажи на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации	Итого
- с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	1 546 005 98 569	718 948 148 104	- 604 011	866 092 -	1 810 487 -	4 941 532 850 684
Всего инвестиции для удержания и продажи	1 644 574	867 052	604 011	866 092	1 810 487	5 792 216
Резерв под ОКУ	(7 392)	(6 454)	-	(4 896)	(7 548)	(26 290)

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

	2019			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	573 853	(12 001)	-	-
Корпоративные облигации	464 778	(1 288)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	130 510	(444)
	<b>1 038 631</b>	<b>(13 289)</b>	<b>130 510</b>	<b>(444)</b>

	2018			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	216 099	(2 180)	-	-
Корпоративные облигации	467 685	(1 590)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	146 695	(821)
	<b>683 784</b>	<b>(3 770)</b>	<b>146 695</b>	<b>(821)</b>

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.07.2020	08.10.2026	7.300	10.250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8.380	9.390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6.500	6.500

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	24.09.2019	03.10.2024	7.850	11.100
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8.380	9.390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6.500	6.500

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода активов с одной стадии на другую не было.

Ниже приведена информация о движении резервов по финансовым активам, удерживаемым до погашения:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	2 180	1 590	821	4 591
Списание за счет резерва	-	-	-	-
31 декабря 2018 года	<b>2 180</b>	<b>1 590</b>	<b>821</b>	<b>4 591</b>
Создание/(восстановление) резервов	9 821	(302)	(377)	9 142
Списание за счет резерва	-	-	-	-
31 декабря 2019 года	<b>12 001</b>	<b>1 288</b>	<b>444</b>	<b>13 733</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже приведена информация о качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2019 года:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
- с рейтингом ниже А-	273 641	464 778	130 510	868 929
- не имеющие рейтинга	300 212	-	-	300 212
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под ОКУ	573 853	464 778	130 510	1 169 141
Резерв под ОКУ	(12 001)	(1 288)	(444)	(13 733)
	<b>561 852</b>	<b>463 490</b>	<b>130 066</b>	<b>1 155 408</b>

Ниже приведена информация о качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2018 года:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
- с рейтингом ниже А-	201 131	467 685	146 695	815 511
- не имеющие рейтинга	14 968	-	-	14 968
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под ОКУ	216 099	467 685	146 695	830 479
Резерв под ОКУ	(2 180)	(1 590)	(821)	(4 591)
	<b>213 919</b>	<b>466 095</b>	<b>145 874</b>	<b>825 888</b>

### 13. Кредиты и авансы клиентам

	2019	2018
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	4 223 547	3 629 375
Ипотечные кредиты	1 658 998	1 339 255
Овердрафты	224 611	198 500
Прочие	-	-
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>6 107 156</b>	<b>5 167 130</b>
<b>Юридические лица</b>		
Малые и средние предприятия	6 204 825	5 781 432
Крупные корпоративные клиенты	2 680 157	2 296 036
Федеральные и гос. структуры, местные органы власти	1 096 766	569 981
Факторинг	800	18 369
Прочие	33 689	36 288
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>10 016 237</b>	<b>8 702 106</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>16 123 393</b>	<b>13 869 236</b>
Резерв под ОКУ / Резерв под обесценение	(1 692 497)	(1 680 549)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов</b>	<b>14 430 896</b>	<b>12 188 687</b>

С началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 все кредиты и авансы клиентам классифицированы в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2019 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 2 клиента, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 10% и более от капитала Банка, общий размер ссудной задолженности 1 324 257 (на 31 декабря 2018 года 1 клиент на общую сумму 489 746).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 13 946 593 (2018: 13 169 223).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

<b>2019</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>Резерв</b>
Частные лица	6 107 156	323 853
Торговля	3 960 804	832 504
Промышленность	1 932 349	284 806
Строительство	1 404 658	122 756
Сельское хозяйство	428 672	37 624
Транспорт и связь	240 544	5 808
Финансы	31 225	468
Прочие	2 017 985	84 678
	<b>16 123 393</b>	<b>1 692 497</b>

<b>2018</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>Резерв</b>
Частные лица	5 167 130	445 799
Торговля	3 341 132	594 002
Промышленность	1 754 331	245 906
Строительство	1 271 374	182 126
Сельское хозяйство	485 272	37 363
Транспорт и связь	244 207	12 935
Финансы	93 325	61 923
Прочие	1 512 465	100 495
	<b>13 869 236</b>	<b>1 680 549</b>

В состав кредитов 1 стадии, условия договоров по которым были пересмотрены и которые в противном случае считались бы просроченными на 31 декабря 2019 года, вошло 24 кредита на сумму 12 591 (на 31 декабря 2018 года, вошло 97 кредитов на сумму 29 511).

Информация о движении резерва по Кредитам и авансам клиентам также представлена в Примечании 26.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 33.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

**14. Основные средства и инвестиционная недвижимость**

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
На 31 декабря 2017	20 468	356 704	7 221	101 878	75 807	-	562 078
Поступления	-	-	857	27 176	7 039	-	35 072
Перенос	5 661	9 788	-	-	-	-	15 449
Выбытия	-	-	-	(258)	(23)	-	(281)
Переоценка	1 201	14 438	-	-	-	-	15 639
Модернизация	-	-	-	-	144	-	144
На 31 декабря 2018	27 330	380 930	8 078	128 796	82 967	-	628 101
Поступления	-	11 300	367	14 682	6 807	-	33 156
Перенос	(15)	-	-	84	(447)	-	(378)
Выбытия	-	(3 025)	(248)	(42)	(894)	-	(4 209)
Переоценка	8 927	(72 655)	-	-	-	-	(63 728)
Модернизация	-	-	-	-	811	-	811
На 31 декабря 2019	36 242	316 550	8 197	143 520	89 244	-	593 753
<b>Амортизация</b>							
На 31 декабря 2017	-	(52 052)	(4 293)	(69 560)	(60 708)	-	(186 613)
Отчисления за период	-	(5 293)	(1 471)	(15 211)	(6 913)	-	(28 888)
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(2 432)	-	-	-	-	(2 432)
Выбытия	-	-	-	122	23	-	145
На 31 декабря 2018	-	(59 777)	(5 764)	(84 649)	(67 598)	-	(217 788)
Отчисления за период	-	(5 545)	(1 487)	(17 662)	(5 640)	-	(30 334)
Перенос	-	-	-	(84)	472	-	388
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	10 276	-	-	-	-	10 276
Выбытия	-	1 181	248	43	625	-	2 097
На 31 декабря 2019	-	(53 865)	(7 003)	(102 352)	(72 141)	-	(235 361)
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2019	36 242	262 685	1 194	41 168	17 103	-	358 392
На 31 декабря 2018	27 330	321 153	2 314	44 147	15 369	-	410 313
На 31 декабря 2017	20 468	304 652	2 928	32 318	15 099	-	375 465

Основные средства застрахованы на общую сумму 70 210 (2018: 51 447).

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания и помещения Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Сарона Групп», на основании рыночной (справедливой) стоимости. В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 250 878 (2018: 241 761).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 129 815 (на 31 декабря 2018: 118 256).

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства Банка и на 31 декабря 2018 года основные средства Банка в залог не переданы.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	<b>Инвестиционная недвижимость</b>
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
На 31 декабря 2017 года	<b>225 815</b>
Поступления	-
Перенос	(15 449)
Выбытия	(90 816)
Переоценка	356
Модернизация	-
На 31 декабря 2018 года	<b>119 906</b>
Поступления	-
Перенос	-
Выбытия	(3 280)
Переоценка	(21 183)
Модернизация	-
На 31 декабря 2019 года	<b>95 443</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена переоценка по определению справедливой стоимости непрофильных активов Банка: Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Оценка произведена тремя независимыми оценочными компаниями: ООО «Вятское агентство имущества», ООО "Северная оценочная компания", ООО «Сарона Групп».

Учет объектов инвестиционной недвижимости ведется по справедливой стоимости, амортизационные отчисления не производятся.

В состав инвестиционной недвижимости входит 11 зданий, 1 торговое помещение, 1 офисное помещение, 8 земельных участков (2018: 10 зданий, 2 здания гаража, 1 торговое помещение, 1 офисное помещение, 10 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Банком в целях возмещения по кредитным операциям.

На 31 декабря 2019 года сдаются в аренду третьим лицам 4 здания (на 31 декабря 2018: 1 помещение, 5 зданий).

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 850 (2018: 1 378). В 2019 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 2 118 (2018: 2 710).

#### **15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	<b>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
На 31 декабря 2017 года	<b>103 778</b>
Поступления	45 438
Перенос	-
Выбытия	(69 989)
Переоценка	(1 177)
На 31 декабря 2018 года	<b>78 050</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<b>(11 973)</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>66 077</b>
Поступления	9 012
Перенос	-
Выбытия	(16 876)
Переоценка	(9 490)
На 31 декабря 2019 года	<b>60 696</b>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<b>(11 259)</b>
На 31 декабря 2019 года	<b>49 437</b>

На 31 декабря 2019 года в состав Внеоборотных активов, предназначенных для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 59 328 (на 31 декабря 2018: 77 288).

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

**16. Активы в форме права пользования**

	Здания	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 01 января 2019 года	136 374	247	136 621
Поступления	29 786	-	29 786
Перенос	-	-	-
Выбытия	(1 855)	(247)	(2 102)
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	(17 446)	-	(17 446)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>146 859</b>	<b>-</b>	<b>146 859</b>
<b>Амортизация</b>			
На 01 января 2019 года	-	-	-
Отчисления за период	(30 020)	(82)	(30 102)
Перенос	-	-	-
Выбытия	675	82	757
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>(29 345)</b>	<b>-</b>	<b>(29 345)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>117 514</b>	<b>-</b>	<b>117 514</b>

**17. Прочие активы**

	2019	2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	137 188	115 194
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	18 996	7 147
Прочее	2 952	6 945
	<b>159 136</b>	<b>129 286</b>
За вычетом: Резервы под обесценение	(72 795)	(69 303)
	<b>86 341</b>	<b>59 983</b>

В состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи в том числе относится дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам, на 31 декабря 2019 года: 47 216 (на 31 декабря 2018 года: 40 741).

Информация о движении резерва по Прочим активам представлена в Примечании 26.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения Прочих активов представлен в Примечании 31.

**18. Средства других банков**

	2019	2018
ЛОРО счета	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	100 000
	<b>-</b>	<b>100 000</b>

На 31 декабря 2018 года в статью «Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками» входят сделки прямого РЕПО с НКО - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком на 5 дней, на сумму 100 000 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 100 000 тыс. рублей).

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

**19. Средства клиентов**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	2 354 538	2 233 820
Срочные депозиты	<u>11 559 341</u>	<u>10 925 565</u>
	13 913 879	13 159 385
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие счета	3 161 832	2 966 725
Срочные депозиты	<u>1 960 444</u>	<u>1 631 806</u>
	5 122 276	4 598 531
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	12 805	25 705
Срочные депозиты	<u>225 990</u>	<u>143 590</u>
	238 795	169 295
	<u><b>19 274 950</b></u>	<u><b>17 927 211</b></u>

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2019 года.

	<u>2019</u>	
	Сумма	%
Физические лица	13 913 879	72.2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 533 813	8.0
Обрабатывающие производства	904 558	4.7
Строительство	709 757	3.7
Транспортировка и хранение	578 195	3.0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	375 663	1.9
Деятельность профессиональная, научная и техническая	342 910	1.8
Деятельность в области информации и связи	157 116	0.8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	144 085	0.8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	135 664	0.7
Деятельность финансовая и страховая	102 170	0.5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	85 526	0.4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	78 543	0.4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	63 986	0.3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	39 611	0.2
Образование	21 911	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 953	0.1
Добыча полезных ископаемых	3 999	0.0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 248	0.0
Прочие	67 363	0.4
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>19 274 950</b></u>	<u><b>100.0</b></u>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2018 года.

	2018	
	Сумма	%
Физические лица	13 159 385	73.4
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 568 092	8.8
Строительство	732 012	4.1
Обрабатывающие производства	669 100	3.7
Транспортировка и хранение	406 272	2.3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	365 683	2.0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	300 394	1.7
Деятельность в области информации и связи	134 595	0.7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	123 050	0.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 363	0.5
Деятельность финансовая и страховая	77 015	0.4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	69 743	0.4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 872	0.3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 364	0.2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	32 138	0.2
Образование	21 206	0.1
Добыча полезных ископаемых	18 492	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 580	0.1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 951	0.0
Прочие	51 904	0.3
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>17 927 211</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала.

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019	2018
Векселя	4 985	3 281
	<b>4 985</b>	<b>3 281</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 51.5% (на 31 декабря 2018: векселя были приобретены 27 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 39.5%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные векселя на сумму 4 985 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2018 года: на сумму 3 281).

## 21. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц (влияние применения МСФО 9)	-	(29 746)
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 034	136 148
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц / расход (доход)	<u>(188 595)</u>	<u>61 971</u>
	<u><b>(118 561)</b></u>	<u><b>198 119</b></u>

В 2019 году ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2018: 20%).

В отчете о финансовом положении отражен Отложенный налоговый актив на 31 декабря 2019 в сумме 152 752 (на 31 декабря 2018: отложенный налоговый актив в сумме 9 894).

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>460 445</b>	<b>762 499</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	92 089	152 500
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(18 215)	(15 246)
Необлагаемые налогом позиции	<u>(192 435)</u>	<u>60 865</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u><b>(118 561)</b></u>	<u><b>198 119</b></u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2018: 20%).

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2019	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2018
<b>Активы</b>				
Денежные средства	561		(887)	1 448
Основные средства	(28 549)	4 247	8 841	(41 637)
Активы в форме права пользования	(23 503)	-	(23 503)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 063	-	14 742	(11 679)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(739)	-	937	(1 676)
Кредиты и авансы клиентам	36 629	-	(88)	36 717
Средства в банках	(23)	-	(23)	-
Инвестиции для удержания и продажи	(11 229)	(49 984)	31 008	7 747
Инвестиционная недвижимость	6 925	-	4 467	2 458
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 422	-	1 806	(384)
Прочие активы	(5 255)	-	(6 575)	1 320
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам, МБК и векселям	93 197	-	122 255	(29 058)
Резервы по прочим активам и активам для удержания и продажи	21 149	-	13 081	8 068
Резерв по УОКХ и УОНКХ	12 467	-	(1 538)	14 005
Выпущенные ЦБ	(19)	-	(19)	-
Обязательства по аренде	24 159	-	24 159	-
Прочее	22 497	-	(68)	22 565
	<b>152 752</b>	<b>(45 737)</b>	<b>188 595</b>	<b>9 894</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года включают в себя следующие элементы:

Влияние вычитаемых временных разниц	2018	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	НА 31 декабря 2017 с учетом применения МСФО 9
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 448		848	600
Основные средства	(41 637)	(2 610)	(3 298)	(35 729)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 679)	-	(7 111)	(4 568)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(1 676)	-	(2 417)	741
Кредиты и авансы клиентам	36 717	-	28 305	8 412
Средства в банках	0	-	(563)	563
Инвестиции для удержания и продажи	7 747	54 846	(39 749)	(7 350)
Инвестиционная недвижимость	2 458	-	2 723	(265)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(384)	-	(7 256)	6 872
Дебиторская задолженность	1 320	-	933	387
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам, МБК и векселям	(29 058)	-	(54 659)	25 601
Резервы по прочим активам и активам для удержания и продажи	8 068	-	14 797	(6 729)
Расходы на содержание персонала	-	-	-	-
Резерв по УОКХ	14 005	-	5 705	8 300
Прочее	22 565	-	(229)	22 794
	<b>9 894</b>	<b>52 236</b>	<b>(61 971)</b>	<b>19 629</b>



## 22. Условные обязательства

### Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка и по состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

### Условные обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2019		2018	
	сумма	Резерв под ОКУ	сумма	Резерв под обесценение
Гарантии выданные	1 960 567	130	1 820 643	108
Неиспользованные лимиты по гарантиям	1 645 796	-	1 205 905	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафты	2 028 696	58 770	1 514 521	69 916
	<b>5 635 059</b>	<b>58 900</b>	<b>4 541 069</b>	<b>70 024</b>

Начисленные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года в составе статьи Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера в сумме 58 900 (на 31 декабря 2018: 70 024), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2019 год в статье Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 11 124 (доход).

Гарантии выданные, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1, перехода с одной стадии на другую не было.

В таблице ниже представлены изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по Обязательствам по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафтам, 2019 год:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	68 079	287	1 550	69 916
Новые созданные или приобретенные активы	51 623	77	29	51 729
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(12 156)	3	(657)	(12 810)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(49 714)	(119)	(651)	(50 484)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1				
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	1	(33)		(32)
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(21)	288		267
Списанные за счет резерва суммы	(63)	(42)	289	184
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(10 330)	174	(990)	(11 146)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	<b>57 749</b>	<b>461</b>	<b>560</b>	<b>58 770</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

**Условные обязательства некредитного характера**

В течение 2019 года и в 2018 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 2019 году и в 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные оценочные обязательства по вышеуказанным искам отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года в составе статьи Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера в сумме 3 436 (на 31 декабря 2018: 4 168), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2019 год в составе статьи Резерв под обязательства некредитного характера в сумме (10 711) (расход) (2018: 4 168 (расход)).

Информация о движении резервов по Условным обязательствам кредитного характера и некредитного характера представлена в Примечании 26.

**23. Обязательства по аренде**

	31 декабря 2019	01 января 2019 (первое применение МСФО (IFRS 16))
<b>Долгосрочные обязательства по аренде</b>		
Офисы и склад	120 794	136 374
Земля	-	247
	<u>120 794</u>	<u>136 621</u>

**24. Прочие обязательства**

	2019	2018
Кредиторская задолженность	68 078	72 646
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	59 710	55 962
Доходы будущих периодов	18 950	7 708
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	17 799	27 682
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	-	-
Сделки СВОП	-	-
Прочее	4 410	267
	<u>168 947</u>	<u>164 265</u>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 31.

**25. Акционерный капитал**

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

	2019			2018		
	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость	Кол-во акций (тыс. штук)	Номин- альная стоимость	Стоимость
Обыкновенные акции	12 100	0.05	605 000	12 100	0.05	605 000
Акции, выкупленные дочерней компанией			-			-
Корректировка в соответствии с МСФО 29			22 198			22 198
<b>Итого уставный капитал</b>			<u>627 198</u>			<u>627 198</u>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу.

В 2019 году и в 2018 году Банк не увеличивал уставный капитал.  
В 2019 году и в 2018 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Акционерами Банка являлись:

	2019, %	2018, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	78,0	34,4
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Стандарт»	8,6	8,5
ООО «Монолит»	-	10,0
ООО «Авангард»	-	8,9
ООО «Конкурент»	-	8,8
ООО «Норма»	-	8,4
ООО «НТИ»	-	6,6
Физические лица, имеющие менее 5% (34/36)	3,2	4,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (6/8)	0,2	0,2
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## 26. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Информация о движении резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки по категориям активов приведена ниже:

	Денеж ые средств а	Средст ва в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиц ии для удержа ния и продажи	Финанс овые активы до погаше ния	Внеоборот ные активы, предназнач енные для продажи	Условные обязатель ства кредит ного характера	Условные обязатель ства не кредит ного характера	Прочие активы	Итого
31 декабря 2017 года	-	15 567	2 111 865	-	-	-	-	-	10 997	2 138 429
Влияние применения МСФО 9	2 998	2 817	(47 140)	28 150	1 969	-	41 499	-	-	30 293
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соотв. с МСФО 9)	2 998	18 384	2 064 725	28 150	1 969	-	41 499	-	10 997	2 168 722
Создание/(восстановл ение) резервов	4 240	(1 137)	(305 308)	(1 860)	2 622	11 973	28 525	4 168	59 630	(197 147)
Списание за счет резерва	-	-	(78 868)	-	-	-	-	-	(1 324)	(80 192)
31 декабря 2018 года	7 238	17 247	1 680 549	26 290	4 591	11 973	70 024	4 168	69 303	1 891 383
31 декабря 2018 года	7 238	17 247	1 680 549	26 290	4 591	11 973	70 024	4 168	69 303	1 891 383
Создание/(восстановл ение) резервов	(4 803)	(367)	116 385	(2 993)	9 142	(714)	(11 124)	10 711	5 910	122 147
Списание за счет резерва	-	-	(104 437)	-	-	-	-	(11 443)	(2 418)	(118 298)
31 декабря 2019 года	2 435	16 880	1 692 497	23 297	13 733	11 259	58 900	3 436	72 795	1 895 232

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	34 487	40 768
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(41 563)	39 371
Прочие доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	16	176
	<u>(7 060)</u>	<u>80 315</u>

**28. Комиссионные доходы и расходы**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	402 708	331 161
Комиссия по пластиковым картам	148 722	139 024
Комиссия по кассовым операциям	99 114	113 623
Комиссионный доход от страховых компаний	53 999	55 567
Комиссия по выданным гарантиям	17 719	15 042
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	4 290	7 123
Комиссия по прочим операциям	51	3
	<u>726 603</u>	<u>661 543</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(263 625)	(195 385)
Комиссия по расчетным операциям	(20 943)	(20 176)
Комиссия за инкассацию	(8 634)	(8 680)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(1 992)	(4 839)
Комиссии по размещению средств на межбанковском рынке	(1 601)	(1 760)
Комиссии по кассовым операциям	(393)	(822)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(37)	(57)
	<u>(297 225)</u>	<u>(231 719)</u>
	<u>429 378</u>	<u>429 824</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Заработная плата	(329 830)	(300 633)
Другие краткосрочные выплаты	(186 179)	(172 192)
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:		
начисленный резерв в счет будущих выплат	(20 637)	(19 948)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 879	20 721
Отчисления в социальные фонды	(146 962)	(132 340)
	<u>(662 729)</u>	<u>(604 392)</u>
Отчисления в систему страхования вкладов	(102 000)	(85 292)
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(99 436)	(102 689)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(49 555)	(25 835)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(47 317)	(38 414)
Содержание зданий и сооружений	(38 522)	(36 912)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(36 890)	(31 210)
Ремонт основных средств	(34 604)	(24 050)
Реклама и маркетинг	(29 190)	(22 728)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(16 416)	(13 380)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы, услуги связи	(11 581)	(12 837)
Охрана	(7 735)	(8 222)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(5 710)	(6 221)
Аудит	(4 436)	(2 900)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(2 186)	(2 523)
Аренда помещений и земли	(2 083)	(35 186)
Уплаченная госпошлина	(1 840)	(2 305)
Страхование основных средств	(1 311)	(1 198)
Присвоение рейтинга	(932)	(847)
Страхование персонала	(99)	(127)
Прочие	(15 064)	(31 213)
	<u>(506 907)</u>	<u>(484 089)</u>

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих методиках оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По некоторым инвестиционным ценным бумагам могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

#### **Средства в финансовых учреждениях**

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### **31. Информация о принимаемых Банком рисках и управлении ими**

#### **Основные виды рисков**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами воздействия

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск (в том числе фондовый и процентный риск по ценным бумагам, валютный риск и товарный риск),
- процентный риск по банковскому портфелю,
- операционный риск (в том числе правовой),
- риск ликвидности,
- регуляторный риск,
- риск потери деловой репутации,
- стратегический риск
- риск концентрации (в рамках процедур управления значимыми рисками).

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

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.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками и капиталом являются:

- формирование стратегии развития Банка, учитывающий адекватность размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках показателей склонности к риску и (или) иных лимитов и ограничений;
- минимизация возможных потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленной склонности к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и непрерывности деятельности с учетом возможных стрессовых условий;

- выполнение требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В 2019 году значимыми для Банка были 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, подтвержденные 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. Указанные параметры отражены в соответствующих внутренних нормативных документах (положениях) об организации управления тем или иным видом значимого для Банка риска.

Кредитный риск является значимым для Банка. Банк следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению кредитным риском включали как минимум следующее:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты, в том числе лимиты и их сигнальные уровни по риску концентрации);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Рыночный риск (за исключением валютного и товарного рисков) является значимым для Банка. Банк следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению рыночным риском включали как минимум следующее:

- в отношении каждого из видов рыночного риска – объекты риска, факторы его возникновения и инструменты управления риском;
- методики измерения рыночного риска;
- систему лимитов и порядок их установления;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска;
- определение структуры торгового портфеля;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- методы снижения рыночного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Процентный риск по банковскому портфелю является значимым для Банка. В отношении процентного риска по банковскому портфелю Банк следит за тем, чтобы процедуры по управлению риском включали как минимум следующее:

- перечень требований (активов) и обязательств, в том числе внебалансовых, чувствительных к изменению процентных ставок;
- перечень основных факторов, влияющих на реализацию процентного риска по банковскому портфелю;
- виды процентного риска и порядок их оценки;
- методы оценки процентного риска по банковскому портфелю и принятые допущения в рамках их применения.

Риск ликвидности является значимым для Банка. Банк следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению риском ликвидности включали как минимум следующее:

- факторы его возникновения и процедуры управления, охватывающие его различные формы;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Операционный риск является значимым для Банка. Банк следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению операционным риском (включая правовой) включали как минимум следующее:

- методы выявления и оценки уровня принятого риска, процедуры по управлению риском и контроль их выполнения;
- порядок ведения аналитической базы данных об убытках (потерях), понесенных вследствие реализации риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков (потерь), информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных;
- порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации риска и причин их возникновения;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

В случае превышения пороговой величины отдельных рисков, указанная информация незамедлительно доводится до органов управления Банка, после чего принимается соответствующее управленческое решение по их минимизации и сокращению негативного воздействия на финансовую деятельность Банка. Ответственность за превышение пороговой величины отдельных рисков закреплена в соответствующих внутренних нормативных документах Банка, в том числе регламентирующих систему оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих операции, несущие риски, и лиц, принимающих риски.

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;



- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей; также могут использоваться такие показатели, как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу);
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам. Разработана система индикативных уровней и их сигнальных значений в отношении риска концентрации ресурсной базы.

#### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Банк придерживается такой стратегии управления рисками и капиталом, которая направлена на обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на укрепление финансовой устойчивости Банка и его эффективное функционирование, на выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Также целями управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, утвержденными советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом предполагает реализацию таких основных задач, как:

- идентификация рисков, в том числе потенциальных, оценка и мониторинг рисков на постоянной основе;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- прогнозирование уровня рисков, оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- установление показателей склонности к риску, характеризующих отдельные виды значимых рисков, прочих лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банком с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- оценка достаточности источников капитала и иных доступных финансовых ресурсов для покрытия рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению/снижению потерь Банка в случае наступления стрессовых ситуаций;

- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска и обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- информирование органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, о значимых рисках и достаточности капитала;
- развитие корпоративной культуры, в рамках которой у исполнительных органов и работников Банка формируется единое понимание рисков на уровне Банка, позволяющее выявлять проблемы, связанные с управлением рисками.

Система управления рисками и капиталом пронизывает всю систему управления Банка, в нее включены: общее собрание акционеров, совет директоров, правление, председатель правления, такие внутренние структурные подразделения, как управление рисков и финансового анализа (риск-подразделение), планово-экономический отдел, управление по организационному развитию, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, прочие внутренние структурные подразделения Банка.

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов при принятии рисков и управлении рисками

Управление рисками замкнуто на сбалансированную систему мотивации, сформированную с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в т.ч. определен перечень лиц, принимающих риски, несущих риски и осуществляющих контроль за рисками.

В целях сохранения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет, в том числе на этапе бизнес-планирования, целевые уровни рисков, которые представляют собой совокупность ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации того или иного вида риска; оценивает достаточность капитала для покрытия совокупного объема рисков; распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; а также обеспечивает резерв капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, определяет склонность к риску, которая складывается в виде совокупности качественных и количественных показателей.

К числу количественных показателей склонности к риску относятся показатели, характеризующие достаточность капитала.

Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Также к числу количественных показателей склонности к риску относится величина капитала, необходимого для покрытия рисков, и показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска – объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований, буфер капитала для покрытия потенциальных потерь от реализации кредитного риска;
- для рыночного риска – внутренние лимиты на отрицательную переоценку ценных бумаг, подверженных влиянию рыночного риска; буфер капитала для покрытия потенциальных потерь от реализации рыночного риска ценных бумаг;
- для операционного риска – доля потерь от реализации операционного риска от величины чистой прибыли Банка;
- для процентного риска по банковскому портфелю – чувствительность процентного GAP (разрыва в объемно-временной структуре требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных

ставок) к колебаниям рыночных ставок; буфер капитала для покрытия потенциальных потерь от реализации процентного риска по банковскому портфелю;

- для риска ликвидности – предельные значения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения; буфер капитала для покрытия потенциальных потерь от реализации риска ликвидности;
- для риска концентрации – показатели концентрации отдельных видов значимых рисков, учитывающих различные формы концентрации.

К числу качественных показателей склонности к риску относятся показатели, характеризующие отдельные оценки рисков:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

С учетом показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала реализованы процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

В рамках контроля совокупного риск-аппетита и лимитов капитала установлена система лимитов, а также система раннего предупреждения, информирующая об использовании установленных лимитов.

Отчетность в рамках управления рисками и капиталом Банка включает следующие документы: отчет по значимым рискам, отчет о проведении стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала, отчет по ключевым рискам, отчет о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в Стратегии, в т.ч. о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, информация о выполнении обязательных нормативов. Состав, порядок и периодичность формирования отчетности, и представление соответствующим органам управления и подразделениям Банка позволяют довести тот объем информации и в те сроки, которые будут достаточными для принятия соответствующих управленческих решений.

Совет директоров, правление, председатель правления, руководитель риск-подразделения и руководители прочих подразделений Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

На основе информации, содержащейся в отчетности по управлению рисками и капиталом, разрабатываются меры по снижению рисков, к числу которых, например, могут относиться: ужесточение лимитов капитала на покрытие рисков, лимитов на объемы совершаемых операций (сделок), лимитов по предельному уровню убытков по структурным подразделениям и прочие меры, характерные для снижения определенного вида риска.

Помимо практической реализации положений системы управления капиталом Банк ставит перед собой ряд задач, решение которых будет способствовать повышению устойчивости работы Банка.

В 2019 году в части управления кредитным риском важной задачей являлась диверсификация корпоративного кредитного портфеля, в первую очередь, в части групповой и индивидуальной задолженности контрагентов. В то же время приоритетной была задача увеличения диверсификации в отраслевом и региональном аспектах.

На фоне роста кредитования сегмента малого и микро бизнеса, а также розничных клиентов формировалась специфическая методологическая основа оценки кредитного риска указанных сегментов.

В части управления операционными рисками на первый план в 2019 году вышло направление информационной безопасности.

В целом в 2019 году риск-менеджмент продолжал осуществлять комплексную оценку всего спектра банковских рисков, причем приоритет отдавался сценарному стресс-тестированию, позволяющему просчитывать наиболее вероятные события совместной реализации различных типов банковских рисков в

тех или иных условиях. Включение указанных сценариев в контур системы ВПОДК позволило обеспечить требуемую устойчивость функционирования Банка в обозримой перспективе.

В общей сложности, 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 нестандартных и чрезвычайных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

#### ***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

Одним из базовых элементов реализации политики по управлению рисками является система полномочий принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками.

Органами управления Банка, осуществляющими управление рисками, являются совет директоров, правление и комитеты Банка. Помимо органов управления в управлении каждым отдельным видом риска Банка участвуют риск-подразделение, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, руководители структурных подразделений Банка в рамках своих полномочий и зон ответственности.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, в которой обеспечивается независимость риск-подразделения от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Совет директоров Банка определяет основные цели и приоритетные направления деятельности Банка; утверждает и пересматривает стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка; обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; утверждает внутренние документы Банка, регулирующие порядок, методологию и основные принципы управления банковскими рисками; утверждает перечень значимых для Банка рисков.

Правление Банка реализует стратегию развития Банка, стратегию управления рисками и капиталом, утвержденные советом директоров Банка; создает оптимальные организационно-технические условия для управления банковскими рисками и капиталом, проведения процедур стресс-тестирования; рассматривает и утверждает внутренние документы Банка; осуществляет внедрение и развитие политик, процедур и методов выявления, измерения, мониторинга и минимизации банковских рисков; устанавливает лимиты на отдельные операции и т.д. Правление Банка в целях повышения качества управления вправе формировать специализированные коллегиальные исполнительные органы (комитеты) и делегировать им часть своих функций.

Председатель правления Банка осуществляет руководство всей хозяйственной и финансовой деятельностью Банка; организует выполнение решений общего собрания акционеров, совета директоров Банка и правления Банка путем оформления приказов и распоряжений; действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка; утверждает финансовые планы Банка и лимиты капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Комитеты и специализированные группы, деятельность которых связана с управлением рисками осуществляют управление профильным (относящимся к компетенции коллегиального органа) риском, устанавливают отдельные лимиты, касающиеся профильного риска, осуществляют контроль использования лимитов, участвуют в вопросах, касающихся внедрения банковских продуктов, направлений деятельности, параметров, условий по отдельным продуктам (сделкам, операциям), связанным с принятием новых видов (объемов) профильных рисков.

Риск-подразделение координирует процесс управления рисками в банке; разрабатывает, сопровождает и совершенствует с учетом ориентиров стратегии развития Банка стратегию управления рисками и капиталом Банка; осуществляет выявление, анализ, оценку, контроль рисков по отдельным контрагентам, операциям, портфелям, направлениям деятельности, структурным подразделениям, консолидацию информации о концентрации рисков, принимаемых Банком, разработку и реализацию мер по минимизации рисков; осуществляет методическую подготовку вышеуказанных процедур; анализирует внешнюю среду функционирования Банка, качество портфелей/субпортфелей, структуры требований и обязательств, уровней принятых рисков, их соответствия установленным внутренними документами значениям, в том числе периодический мониторинг соблюдения установленных лимитов, подготовку рекомендаций по приведению уровня риска принятым ограничениям; проводит процедуры стресс-тестирования; осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых им на себя рисков, подготавливает рекомендации для совета директоров Банка по установлению величины совокупного риск-аппетита Банка; рассчитывает лимиты по значимым рискам, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, по объемам операций (сделок), осуществляет мониторинг соблюдения лимитов; формирует и предоставляет отчеты, касающиеся процесса управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-контроль внутренних нормативных документов Банка; выявляет и предупреждает возникновение конфликта интересов в деятельности Банка; участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка; проводит регулярную (не реже 1 раза в год) проверку полноты применения принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования, оценка эффективности методологии определения значимых рисков, методологии и процедур оценки значимых рисков, оценка соблюдения процедур по управлению значимыми рисками; информирует совет директоров Банка и правление Банка о выявленных в ходе проведения проверок отклонениях от требований, утвержденных внутренними документами Банка, проблемах, рисках, недостатках.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют деятельность в соответствии с функционалом и зоной ответственности, закрепленными внутренними нормативными документами Банка и предоставленными полномочиями; формируют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

#### **Краткое описание процедур управления рисками, методов оценки и минимизации рисков**

Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Банком разработана методика оценки видов рисков на предмет их значимости, основные параметры которой базируются на:

- объемах осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельных размерах принимаемых рисков;
- уровнях потерь, которые может вызвать реализация оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

В отношении каждого из значимых видов рисков осуществляются процедуры стресс-тестирования. Отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводится, но факторы риска концентрации учитываются в стресс-тестировании значимых видов рисков.

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 в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков, оценка эффективности указанных процедур.

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, определяется совокупный предельный размер риска, который может быть принят исходя из установленных стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску рассматривается предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия всех значимых видов рисков. Оценка достаточности капитала для покрытия совокупной величины банковских рисков, которая может быть принята, (оценка совокупного риск-аппетита) определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков и объема имеющегося капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого капитала должен покрывать ожидаемые и непредвиденные потери от реализации факторов рисков, в том числе в стрессовых условиях, и обеспечивать резерв для покрытия потенциальных рисков, а также рисков, не оцениваемых количественными методами.

### **Система отчетности по рискам**

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Банком, призвана обеспечить своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и зависит от серьезности выявленных текущих и потенциальных проблем.

Ежедневно осуществляется мониторинг первичных резервов ликвидности Банка и лимитов на операции с банками-контрагентами.

На внутримесячные даты формируется и доводится до руководителя риск-подразделения Банка и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием значимых рисков, отчет по ВПОДК (отчет по внутренним процедурам оценки достаточности капитала), который включает в себя информацию на внутримесячную дату о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков относительно ожидаемых в течение месяца значений и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых риск-несущими структурными подразделениями, и об использовании данными подразделениями установленных лимитов капитала на покрытие рисков, о соблюдении лимитов капитала на покрытие рисков. Кроме того, в рамках ВПОДК до перечисленных выше лиц доводится информация о выполнении на внутримесячные даты обязательных нормативов. Аналогичная информация формируется на отчетные даты каждого месяца и доводится до указанных выше лиц, а также до членов правления Банка.

Ежемесячно (либо в день выявления случая достижения сигнального значения и/или превышения лимита) до органов управления Банка доводится информация по риску концентрации о соблюдении установленных лимитов (индикативных уровней) и их сигнальных значений, которые закреплены во внутренних нормативных документах банка (кредитной и депозитной политиках, инвестиционной декларации, политике по управлению кредитным риском).

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на переоценку торгового портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска, а также их сигнальных значений. Также отчет включает информацию о ежедневных величинах открытых валютных позиций Банка и соблюдении установленных лимитов открытых валютных позиции; о соблюдении лимитов, открытых банкам-контрагентам на сделки FOREX, SWAP; о величине основных индикаторов валютного риска.

Ежемесячная отчетность по риску ликвидности содержит информацию о величине резервов ликвидности, предельных значениях коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, величине и степени сбалансированности требований и обязательств, оценке риска ликвидности, о соблюдении установленных индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитного портфеля Банка; определение степени соответствия реально сформированного портфеля задекларированным в стратегических документах параметрам; определение соотношения «риск/доходность» по кредитному портфелю; оценку уровня рисков концентрации портфеля; расчет и анализ показателей качества кредитного портфеля; информацию о кредитном риске контрагента. Отчет доводится до сведения членов правления Банка, а также до членов совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Ежеквартальный отчет по нефинансовым рискам содержит информацию об уровне операционного (в том числе правового) и репутационного риска на основе системы принятых индикаторов.

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Банк может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, степени их влияния на финансовый результат и капитал Банка, а также рекомендации в отношении возможных мер по снижению уровней рисков. Отчет по стресс-тестированию представляется правлению Банка, а в составе отчета по ключевым рискам - совету директоров Банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие ключевые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, совокупному риску и капиталу, ВПОДК (включая информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов), а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров Банка.

Ежегодно формируется и доводится до сведения правления и совета директоров Банка отчет об оценке уровня стратегического риска, который включает в себя анализ характера выявленных факторов риска, их количества и динамику, источников и причин их возникновения, а также влияние выявленных факторов на деятельность и финансовое состояние Банка. На периодической основе оценивается процесс стратегического планирования и стратегия развития Банка; результаты оценки также доводятся до органов управления Банка.

Отчет по значимым рискам содержит информацию об оценке рисков на предмет их значимости. Составляется на ежегодной основе и доводится до членов совета директоров Банка. Во внеочередном порядке проводится оценка значимости нового вида риска.

Отчет по чрезвычайным обстоятельствам доводится до совета директоров Банка во внеочередном порядке по мере получения негативной информации и ее обработки.

#### **Информация о процедурах проведения стресс-тестирования**

Основная цель проведения стресс-тестирования в Банке заключается в выявлении, оценке и принятии мер к предотвращению потенциального воздействия на финансовое состояние или ликвидность Банка пессимистичных сценариев (исключительных, но вероятностных событий), которые могут вызвать экстраординарные убытки (потери) либо критически изменить параметры ликвидности баланса Банка, либо предельно усложнить управление рисками.

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- выявление факторов риска, оказывающих наибольшее давление на финансовую устойчивость и ликвидность Банка;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков, сохранения капитала и ликвидности, в том числе в стрессовых условиях;
- оценка способности собственного капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки (потери);
- возможность спланировать размер необходимого на покрытие выявленных рисков капитала;
- возможность скорректировать модель бизнеса.

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

- сценарный анализ (на основе исторических или гипотетических событий);
- анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска (рисков).

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска с учетом взаимосвязей между ними на финансовую устойчивость, капитал, ликвидность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка.

Анализ чувствительности позволяет оценить воздействие заданного фактора риска (то есть одному индикатору риска соответствует один стресс-фактор, например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок). Результаты анализа чувствительности преимущественно носят краткосрочный характер и нацелены на оценку отдельных портфелей Банка.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев и параметров изменения факторов рисков с учетом рекомендаций, предъявляемых Банком России.

Банк рассчитывает максимальные потери путем определения комбинации факторов риска, их негативной динамики, потенциально способной принести максимальные убытки (потери) в условиях вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции.

Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

Информация о результатах тестов доводится до членов правления Банка. До совета директоров Банка указанная информация доводится в составе отчета по ключевым рискам.

По мере изменений внешних и (или) внутренних условий функционирования Банка, в результате которых использование текущих процедур стресс-тестирования перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, но не реже одного раза в год, риск-подразделение осуществляет пересмотр процедур стресс-тестирования отдельных видов рисков, в том числе значимых для Банка, и капитала.

Методики проведения стресс-тестирования в Банке и параметры стресс-тестов разрабатываются риск-подразделением Банка и утверждаются советом директоров Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Банк использует результаты стресс-тестирования в системе управления рисками и капиталом: на основании результатов проводимых процедур стресс-тестирования по умеренному сценарию определяется величина дополнительных требований к капиталу для покрытия непредвиденных потерь (рисков) Банка.

**Сведения о значимых и основных незначимых рисках, возникающих в деятельности Банка**

#### ***Кредитный риск***

Одним из наиболее значимым для Банка является кредитный риск, который возникает в основном в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и при осуществлении документарных операций.

Кредитный риск – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:



- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;
- оперативное реагирование Банка на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применение необходимых методов его регулирования;
- объективность, конкретность и точность оценки риска кредитного портфеля, которая должна базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;
- интеграция процессов управления кредитным риском в бизнес-процессы Банка, связанные с возникновением у Банка актива, которому присущ кредитный риск.

Основываясь на указанных принципах, должны достигаться основные цели управления кредитным риском:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значимых для Банка размеров.

Банк уделяет первостепенное внимание повышению качества и эффективности процесса кредитования, как одного из приоритетных направлений своей деятельности, в том числе за счет интеграции в него инструментов и методов управления кредитным риском.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- выявление факторов (источников) кредитного риска;
- оценка степени кредитного риска;
- выбор стратегии (принятие риска, отказ от сделки или применении возможных способов снижения риска);
- минимизация риска;
- контроль изменения уровня кредитного риска (оценка результатов принятого решения).

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования; размещение денежных средств в облигации инвестиционного и среднесрочного портфеля ценных бумаг, в векселя; сделки по предоставлению банковских гарантий; сделки факторинга; сделки по приобретению прав (требований) (уступке требований); сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой их поставки; операции РЕПО; операции финансовой аренды (лизинга); прочие операции и сделки, совершение которых влечет возникновение у Банка активов (требований), подверженных влиянию кредитного риска. Риски новых продуктов и видов деятельности оцениваются до момента начала активной работы с ними.

В структуре кредитного риска Банк выделяет: риск индивидуального заемщика; риск кредитного портфеля (портфелей/субпортфелей); риск прочих активов, подверженных кредитному риску. Разделение кредитного риска на риск индивидуального заемщика и риск портфеля в целом предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер.

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, 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.

На портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.

Активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщиков-физических лиц).

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков работает 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.

Программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения процедур и процессов.

Банк стремится максимально разграничить функции сотрудников кредитного подразделения по предоставлению ссуд и функции по присвоению кредитных рейтингов заемщикам с целью устранения конфликта интересов.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в примечании 13.

### **Обесценение и политика создания резервов**

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии со шкалой, отражающей уровень кредитного риска.

Класс кредитоспособности заемщика, являющийся инструментом, способствующим определению наличия объективных признаков обесценения, основан на следующих критериях:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга;
- иные существенные факторы.

Резервы по РСБУ создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (по ссудной и приравненной к ней задолженности – Положение ЦБР от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим балансовыми требованиями и внебалансовым обязательствам – Положение ЦБР от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Банка.

Проверка на обесценение производится в целях финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения.

Резерв на обесценение, показанный в балансовом отчете бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями РСБУ, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Самый большой резерв создается по последним двум категориям.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

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

Категория качества	2019			2018		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	6.57	0.00	0.00	4.46	0.00	0.00
II	59.38	11.10	2.36	62.17	13.15	2.88
III	25.89	27.58	13.43	23.24	18.16	10.63
IV	0.90	3.82	53.61	1.75	7.14	55.57
V	7.26	57.51	99.83	8.38	61.55	99.90
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>12.60</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>13.61</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, в том числе по факторингу и прочим требованиям к юридическим лицам, отнесенным к ссудам, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	8 763 978	285 694	8 478 284	3.3%
Просроченные:	2 394	68	2 326	2.8%
до 30 дней	2 394	68	2 326	2.8%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>8 766 372</b>	<b>285 762</b>	<b>8 480 610</b>	<b>3.3%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	324 523	157 856	166 667	48.6%
Просроченные:	763	447	316	58.6%
до 30 дней	763	447	316	58.6%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>325 286</b>	<b>158 303</b>	<b>166 983</b>	<b>48.7%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	50 567	50 567	-	100.0%
Просроченные:	874 011	874 011	-	100.0%
до 30 дней	2 002	2 002	-	100.0%
от 31 до 60 дней	137 957	137 957	-	100.0%
от 61 до 90 дней	7 491	7 491	-	100.0%
от 91 до 180 дней	237 708	237 708	-	100.0%
свыше 180 дней	488 854	488 854	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>924 579</b>	<b>924 579</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>10 016 237</b>	<b>1 368 644</b>	<b>8 647 593</b>	<b>13.7%</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	5 780 556	107 706	5 672 850	1.9%
Просроченные:	107 102	2 268	104 834	2.1%
до 30 дней	107 102	2 268	104 834	2.1%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>5 887 658</b>	<b>109 974</b>	<b>5 777 684</b>	<b>1.9%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	16 731	11 691	5 040	69.9%
Просроченные:	14 299	13 591	708	95.0%
до 30 дней	720	686	34	95.3%
от 31 до 60 дней	8 201	7 799	402	95.1%
от 61 до 90 дней	5 378	5 106	272	94.9%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>31 030</b>	<b>25 282</b>	<b>5 748</b>	<b>81.5%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	6 017	6 017	-	100.0%
Просроченные:	182 451	182 580	(129)	100.0%
до 30 дней	1 116	1 117	(1)	100.0%
от 31 до 60 дней	1 057	1 065	(8)	100.0%
от 61 до 90 дней	838	864	(26)	100.0%
от 91 до 180 дней	14 944	14 988	(44)	100.0%
свыше 180 дней	164 496	164 546	(50)	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>188 468</b>	<b>188 597</b>	<b>(129)</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>6 107 156</b>	<b>323 853</b>	<b>5 783 303</b>	<b>5.3%</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, в том числе по факторингу и прочим требованиям к юридическим лицам, отнесенным к ссудам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	7 790 693	350 581	7 440 112	4.5%
Просроченные:	1 445	64	1 381	4.4%
до 30 дней	1 445	64	1 381	4.4%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>7 792 138</b>	<b>350 645</b>	<b>7 441 493</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	15 943	6 732	9 211	42.2%
Просроченные:	31 824	15 172	16 652	47.7%
до 30 дней	31 824	15 172	16 652	47.7%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>47 767</b>	<b>21 904</b>	<b>25 863</b>	<b>45.9%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	31 168	31 168	-	100.0%
Просроченные:	831 033	831 033	-	100.0%
до 30 дней	249 023	249 023	-	100.0%
от 31 до 60 дней	3 447	3 447	-	100.0%
от 61 до 90 дней	707	707	-	100.0%
от 91 до 180 дней	38 693	38 693	-	100.0%
свыше 180 дней	539 163	539 163	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>862 201</b>	<b>862 201</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 702 106</b>	<b>1 234 750</b>	<b>7 467 356</b>	<b>14.2%</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	4 841 579	217 862	4 623 717	4.5%
Просроченные:	100 633	4 535	96 098	4.5%
до 30 дней	100 633	4 535	96 098	4.5%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>4 942 212</b>	<b>222 397</b>	<b>4 719 815</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	5 924	5 142	782	86.8%
Просроченные:	7 164	6 430	734	89.8%
до 30 дней	455	433	22	95.2%
от 31 до 60 дней	5 171	4 536	635	87.7%
от 61 до 90 дней	1 538	1 461	77	95.0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>13 088</b>	<b>11 572</b>	<b>1 516</b>	<b>88.4%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	4 731	4 731	-	100.0%
Просроченные:	207 099	207 099	-	100.0%
до 30 дней	1 099	1 099	-	100.0%
от 31 до 60 дней	369	369	-	100.0%
от 61 до 90 дней	278	278	-	100.0%
от 91 до 180 дней	10 244	10 244	-	100.0%
свыше 180 дней	195 109	195 109	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>211 830</b>	<b>211 830</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 167 130</b>	<b>445 799</b>	<b>4 721 331</b>	<b>8.6%</b>

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	349 836	21 904	825 520	1 197 260
Новые созданные или приобретенные активы	210 268	17 739	106 570	334 577
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(41 355)	-	(98 801)	(140 156)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(211 988)	(7 973)	(6 879)	(226 840)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	2	-	(1 084)	(1 082)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(15 287)	140 564	-	125 277
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(5 750)	(13 931)	126 594	106 913
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(61 030)	(61 030)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64 110)	136 399	65 370	137 659
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>285 726</b>	<b>158 303</b>	<b>890 890</b>	<b>1 334 919</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

<b>Факторинг</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	810	-	392	1 202
Новые созданные или приобретенные активы	36	-	-	36
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(810)	-	-	(809)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(392)	(392)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(774)	-	(392)	(1 166)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

<b>Прочее</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	36 288	36 288
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	-	-	(1 435)	(1 435)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(184)	(184)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(980)	(980)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(2 599)	(2 599)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 689</b>	<b>33 689</b>

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	222 398	11 572	211 829	445 799
Новые созданные или приобретенные активы	60 846	5 962	9 114	75 922
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(126 052)	(880)	(25 059)	(151 991)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(44 542)	(2 445)	(1 154)	(48 141)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	14	(148)	(791)	(925)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	(1 094)	16 453	-	15 359
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	(1 596)	(5 232)	36 693	29 865
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(42 035)	(42 035)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(112 423)	13 710	(23 233)	(121 946)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>109 974</b>	<b>25 282</b>	<b>188 597</b>	<b>323 853</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки по категориям Кредитов и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	609 766	246 969	718 939	1 575 674
Новые созданные или приобретенные активы	299 725	12 744	52 195	364 664
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(339 935)	(72 584)	(278 428)	(690 947)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	(219 720)	-	-	(219 720)
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	(165 225)	-	(165 225)
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	384 945	384 945
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(52 131)	(52 131)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(259 930)	(225 065)	106 581	(378 414)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>349 836</b>	<b>21 904</b>	<b>825 520</b>	<b>1 197 260</b>

<b>Факторинг</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	77	-	392	469
Новые созданные или приобретенные активы	809	-	-	809
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(76)	-	-	(76)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	733	-	-	733
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>1 202</b>

<b>Прочее</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	38 424	38 424
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	-	-	(2 004)	(2 004)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	-	-	-
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	-	-
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(132)	(132)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(2 136)	(2 136)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 288</b>	<b>36 288</b>

<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	130 393	29 510	290 255	450 158
Новые созданные или приобретенные активы	158 762	8 880	36 728	204 370
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(81 878)	(16 507)	(83 739)	(182 124)
Сальдо переводов в (из) Стадия 1	15 121	-	-	15 121
Сальдо переводов в (из) Стадия 2	-	(10 311)	-	(10 311)
Сальдо переводов в (из) Стадия 3	-	-	(4 810)	(4 810)
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(26 605)	(26 605)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	92 005	(17 938)	(78 426)	(4 359)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>222 398</b>	<b>11 572</b>	<b>211 829</b>	<b>445 799</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Информация о размере снижения кредитного риска

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, Банком установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 31 декабря 2019: 2.37%, на 31 декабря 2018: 0.55% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц. Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года и их балансовая стоимость:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Недвижимость	6 419 106	6 204 145
Товар в обороте	1 296 382	1 506 416
Автотранспорт	1 212 652	1 086 328
Основные средства и оборудование	1 229 224	1 444 271
Ценные бумаги	3 690 099	2 928 063
Залог прав требования	99 130	-
<b>Итого</b>	<b><u>13 946 593</u></b>	<b><u>13 169 223</u></b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе обеспечения по кредитам:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	2019	2018
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3 907 761	4 136 457
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	821 595	716 280
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и имущественных прав	699 140	889 797
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	720 835	825 080
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 605 926	1 315 036
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	85 745	-
Ссуды, обеспеченные поручительством третьих лиц	2 321 449	1 204 567
Необеспеченные ссуды	5 960 942	4 782 019
	<b>16 123 393</b>	<b>13 869 236</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 692 497)	(1 680 549)
	<b>14 430 896</b>	<b>12 188 687</b>

За 2019 год Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 8 615 (2018: 80 107). Эти активы отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (примечание 15). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

### **Географический риск**

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 841 630	27 573	-	1 869 203
Обязательные резервы в Банке России	140 657	-	-	140 657
Средства в других банках	424 806	-	-	424 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	690
Инвестиции для удержания и продажи	5 021 717	261 022	-	5 282 739
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 155 408	-	-	1 155 408
Кредиты и авансы клиентам	14 430 896	-	-	14 430 896
Отложенный налоговый актив	152 752	-	-	152 752
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 437	-	-	49 437
Основные средства	358 392	-	-	358 392
Инвестиционная недвижимость	95 443	-	-	95 443
Активы в форме права пользования	117 514	-	-	117 514
Прочие активы	85 985	353	3	86 341
	<b>23 875 327</b>	<b>288 948</b>	<b>3</b>	<b>24 164 278</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	19 272 342	234	2 374	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 985	-	-	4 985
Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	62 336	-	-	62 336
Обязательства по аренде	120 794	-	-	120 794
Прочие обязательства	168 928	-	19	168 947
	<b>19 629 385</b>	<b>234</b>	<b>2 393</b>	<b>19 632 012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 245 942</b>	<b>288 714</b>	<b>(2 390)</b>	<b>4 532 266</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 952 637</b>	<b>1 818 985</b>	<b>(2 566)</b>	<b>3 769 056</b>

Основную долю (90,34% на 31 декабря 2019 года) в структуре активов банка в рамках стран ОЭСР представляют собой приобретенные еврооблигации. Данные бумаги выпущены эмитентами-нерезидентами, представляющими собой дочерние организации российских компаний, зарегистрированные за пределами РФ, но контролируемые компаниями-резидентами в целях которых привлекается финансирование. С учетом этого влияние политических или экономических факторов стран, где зарегистрированы дочерние компании, ограничено.

### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента присущ следующим банковским операциям: операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделки РЕПО, аналогичные сделки.

Кредитный риск контрагента может возникнуть в случае невыполнения им договорных обязательств перед Банком вследствие его дефолта.

Операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента, а также после оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Оценка уровня принятого риска осуществляется в разрезе отдельных контрагентов и сделок.

Оценка уровня кредитного риска контрагента и формирование резерва на возможные потери по сделкам прямого и обратного РЕПО осуществляется в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и внутренних нормативных документов Банка. Сделки прямого РЕПО ограничены объемом приобретенных ценных бумаг. Сделки обратного РЕПО лимитируются в разрезе контрагентов.

В отчетном периоде Банк не совершал сделки с производными финансовыми инструментами (совершение указанных операций и сделок возможно в пределах объемов, регламентированных внутренними документами Банка).

На ежедневной основе мониторинг соблюдения лимитов осуществляет сотрудник риск-подразделения. В случае выявления факта нарушения лимита сотрудник риск-подразделения доводит данную информацию до сведения подразделения, осуществляющего операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, и уполномоченного органа Банка, осуществляет оценку уровня кредитного риска контрагента с учетом факта превышения лимита, в случае влияния на уровень резервирования – его перерасчет. Сотрудник подразделения, осуществляющего операции с ПФИ, сделки РЕПО и аналогичные сделки, анализирует причины превышения лимита и принимает меры по устранению факта превышения лимита.

Информация о величине кредитного риска контрагента включается в состав информации по кредитному риску в рамках ежемесячных отчетов о приравненной к ссудной задолженности и о формировании резервов на возможные потери (в зависимости от вида сделок). На ежеквартальной основе информация о величине кредитного риска контрагента и случаях нарушения процедур управления риском доводится до сведения членов правления Банка в составе отчета об анализе активов, подверженных кредитному риску, а также до членов совета директоров Банка в составе информации по кредитному риску в рамках отчета по ключевым рискам.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке выделяется резерв капитала для покрытия прочих финансовых и нефинансовых рисков, к числу которых относится риск на контрагента. Указанный вид риска не относится к категории значимых. Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

### **Рыночный риск**

В процессе своей деятельности Банк подвержен влиянию рыночного риска. Рыночный риск возникает 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.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам к достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банк может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 511-П. Более сложные процедуры по управлению товарным риском не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк проводит внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования в отношении рыночного риска.

Определение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделением. Для целей оценки минимальных требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк использует метод определения величины рыночного риска, установленный Положением № 511-П.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию. Оценка рыночного риска (в том числе фондового, процентного, валютного и товарного) на предмет значимости (существенности) для Банка осуществляется риск-подразделением на ежегодной основе.

#### ***Фондовый и процентный риск***

Фондовый и процентный риск возникает:

- по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход;
- по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе (в части полученных обязательств по обратной поставке ценных бумаг);
- по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги.

В рамках процедур по выявлению факторов возникновения фондового и процентного риска казначейство Банка на еженедельной основе осуществляет обзор рынков (долгового, валютного, денежного и др.), который включает в себя информацию о ключевых событиях на рынке, динамике стоимости нефти, динамике курсов валют, итогах депозитных аукционов ЦБ, итогах аукционов ОФЗ, динамике индексов акций и облигаций, информацию о текущем состоянии портфеля ценных бумаг Банка, календарь основных макроэкономических событий и прочее. Указанная информация доводится до сведения всех заинтересованных лиц Банка по их запросу.

Структура портфеля ценных бумаг Банка, политика в области осуществления операций с инструментами указанного портфеля, характер и виды проводимых Банком операций определяются в Инвестиционной декларации Банка.

На стадии рассмотрения заявки казначейства Банка на приобретение ценных бумаг в торговый портфель сотрудник риск-подразделения проводит оценку совокупности финансовых и нефинансовых показателей эмитента, рассчитывает лимит на операции с ценными бумагами эмитента.

Показателями, характеризующими величину фондового и процентного риска по отдельным выпускам ценных бумаг торгового портфеля, являются:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

- размер текущей переоценки ценных бумаг выпуска,
- рыночная ликвидность выпуска ценных бумаг эмитента,
- величина потенциальных потерь (Value-at-Risk).

Величина потенциальных потерь рассчитывается риск-подразделением ежедекадно, результаты расчета представляются членам комитета по управлению активам и пассивами Банка в виде информационного письма.

Расчет величины фондового и процентного риска Банка осуществляется планово-экономическим отделом Банка в соответствии с Положением № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня.

В целях минимизации фондового и процентного риска Банк использует следующие основные методы:

- установление системы лимитов, ограничивающих величину фондового и процентного риска;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты (осуществляется путем установления лимитов по риску концентрации в рамках фондового и процентного риска);
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления фондовым и процентным риском.

Риск-подразделение в рамках ежемесячного отчета о соблюдении лимитов по рыночному риску осуществляет контроль соблюдения лимита на максимальный объем портфеля ценных бумаг, лимитов stop loss, stop out, лимитов по риску концентрации в отношении рыночного риска. Отчет доводится до сведения комитета по управлению активами и пассивами.

На ежедневной основе риск-подразделение осуществляет контроль соблюдения лимитов полномочий сотрудников Банка по осуществлению операций с ценными бумагами, установленных внутренними документами Банка.

Контроль соблюдения лимитов вложений, установленных большим кредитным комитетом Банка на эмитентов ценных бумаг, риск-подразделение осуществляет на ежедневной основе. Информация о соблюдении лимитов фиксируется в ежемесячном отчете о соблюдении лимитов по рыночному риску. В случае нарушения указанных лимитов информация незамедлительно доводится до сведения большого кредитного комитета.

Основная информация по фондовому и процентному риску, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Операции с ценными бумагами являются источником получения доходов при соблюдении допустимого уровня риска вложений и обеспечения устойчивых показателей ликвидности Банка.

Банк предполагает использование портфеля ценных бумаг в качестве инструмента регулирования ликвидности, в том числе использование ценных бумаг для привлечения финансирования на межбанковском рынке и по операциям рефинансирования Банка России. В связи с этим основу портфеля составляют ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России.

Для обеспечения сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения при формировании портфеля ценных бумаг вновь приобретаемые бумаги должны равномерно распределяться по срокам погашения (оферт), не создавая концентрации на отдельных временных интервалах, за исключением случаев, когда такая концентрация оправдана необходимостью покрытия дефицита ликвидности.

Активы Банка, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в примечаниях 10 и 11.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	2019		2018	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	69	55	51	41
20% рост котировок долевых ценных бумаг	138	110	102	82
40% рост котировок долевых ценных бумаг	276	221	204	163
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(69)	(55)	(51)	(41)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(138)	(110)	(102)	(82)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(276)	(221)	(204)	(163)

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлен в таблице ниже. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала Банка произойдет на 37,30%:

	2019		2018	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	422 619	-	463 377
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	845 238	-	926 755
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 690 476	-	1 853 509
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(422 619)	-	(463 377)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(845 238)	-	(926 755)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 690 476)	-	(1 853 509)

### **Валютный риск**

Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Набор пар валют, с которыми Банк может осуществлять операции, а также перечень и порядок проводимых конверсионных операций определяется уполномоченным органом Банка.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Казначейство Банка на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа.

В рамках составления ежемесячного отчета о соблюдении лимитов по рыночному риску риск-подразделение осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют.

Оценка величины валютного риска осуществляется планово-экономическим отделом Банка в соответствии с Положением № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции).

С целью ограничения валютного риска Банк проводит единую курсовую политику в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- установление системы лимитов, ограничивающих величину валютного риска;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления валютным риском.

В своей деятельности Банк придерживается консервативной политики минимизации валютного риска – не проводит спекулятивных операций и поддерживает минимальные ОВП. Посредством межбанковских сделок и сделок на бирже Банк проводит своевременные конверсионные операции с целью регулирования ОВП, образующихся от сделок с клиентами, что минимизирует валютный риск до уровня незначительного.

На ежемесячной основе в рамках составления отчета о соблюдении лимитов по рыночному риску риск-подразделение доводит до сведения комитета по управлению активами и пассивами информацию о величинах ОВП Банка, о соблюдении лимитов ОВП, лимитом на сделки FOREX, SWAP, о величине основных индикаторов валютного риска, о динамике валютных курсов.

Основная информация о валютном риске, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 485 759	101 415	280 565	1 464	1 869 203
Обязательные резервы в Банке России	140 657	-	-	-	140 657
Средства в других банках	424 804	2	-	-	424 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	690
Инвестиции для удержания и продажи	5 021 717	261 022	-	-	5 282 739
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 025 342	130 066	-	-	1 155 408
Кредиты и авансы клиентам	14 430 896	-	-	-	14 430 896
Отложенный налоговый актив	152 752	-	-	-	152 752
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 437	-	-	-	49 437
Основные средства	358 392	-	-	-	358 392
Инвестиционная недвижимость	95 443	-	-	-	95 443
Активы в форме права пользования	117 514	-	-	-	117 514
Прочие активы	86 083	258	-	-	86 341
	<b>23 389 486</b>	<b>492 763</b>	<b>280 565</b>	<b>1 464</b>	<b>24 164 278</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	18 626 191	492 262	155 044	1 453	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 985	-	-	-	4 985
Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	62 336	-	-	-	62 336
Обязательства по аренде	120 794	-	-	-	120 794
Прочие обязательства	168 879	68	-	-	168 947
	<b>18 983 185</b>	<b>492 330</b>	<b>155 044</b>	<b>1 453</b>	<b>19 632 012</b>
<b>Итого балансовая позиция «СПОТ» позиция</b>	<b>4 406 301</b>	<b>433</b>	<b>125 521</b>	<b>11</b>	<b>4 532 266</b>
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>4 406 301</b>	<b>2 290</b>	<b>223</b>	<b>11</b>	<b>4 408 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	2 377 287	1 045 231	346 519	19	3 769 056
«СПОТ» позиция	-	(1 037 682)	(346 368)	-	(1 384 050)
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>2 377 287</b>	<b>7 549</b>	<b>151</b>	<b>19</b>	<b>2 385 006</b>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в недавнее время. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	2019		2018	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	229	183	755	604
Укрепление доллара США на 20%	458	366	1 510	1 208
Укрепление доллара США на 40%	916	733	3 020	2 416
Ослабление доллара США на 10%	(229)	(183)	(755)	(604)
Ослабление доллара США на 20%	(458)	(366)	(1 510)	(1 208)
Ослабление доллара США на 40%	(916)	(733)	(3 020)	(2 416)
Укрепление евро на 10%	22	18	15	12
Укрепление евро на 20%	45	36	30	24
Укрепление евро на 40%	89	71	60	48
Ослабление евро на 10%	(22)	(18)	(15)	(12)
Ослабление евро на 20%	(45)	(36)	(30)	(24)
Ослабление евро на 40%	(89)	(71)	(60)	(48)

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Источники риска ликвидности могут быть структурные, связанные с фактической структурой активов/пассивов и требований/обязательств, и вероятностные, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день осуществления платежей.

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Банка, в т.ч.: совет директоров и правление (включая заместителя председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью), комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), большой кредитный комитет (БКК), казначейство, отдел по управлению рисками управления риском и финансового анализа, планово-экономический отдел, отдел кассовых операций, службы внутреннего аудита и контроля, а также прочие подразделения, осуществляющие операции, влияющие на платежную позицию Банка, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, расчет резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, расчет заемной способности портфеля ценных бумаг в целях обеспечения его объема на уровне, достаточном для оперативного покрытия возможного дефицита ликвидности; внесение предложений и рекомендаций, касающихся вопросов ликвидности, осуществление управления ликвидной позицией. В полномочия комитета по управлению активами и пассивами в основном входят: утверждение размера общей заемной способности Банка, вторичных резервов ликвидности, свободных ликвидных активов, числовых значений предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, минимального значения заемной способности портфеля ценных бумаг; анализ состояния ликвидности в Банке и принятие решения по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных ограничений дефицита (избытка) ликвидности; разработка и проведение политики по управлению ликвидностью; участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия большого кредитного комитета в части управления риском ликвидности



сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Банка, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Банка, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию Банка. Взаимодействие подразделений, вовлеченных в процесс управления ликвидностью, осуществляется на регулярной основе, заключается в обмене информацией для оценки риска ликвидности, подготовке рекомендаций по его управлению и непосредственному управлению. Управление ликвидностью контролируется комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Целью управления ликвидностью в Банке является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика в области управления риском ликвидности строится на следующих принципах:

- управление ликвидностью осуществляет ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, резервы ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, «риск ликвидности»;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

За 31 декабря 2019 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

За 31 декабря 2018 года имелись следующие показатели:

	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,08	10,90	0,49
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

В качестве основных методов снижения риска ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка

подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущую наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности», который содержит утвержденный во внеочередном порядке советом директоров перечень конкретных действий, сроки их реализации, а также ответственные подразделения за выполнение оперативных мероприятий по восстановлению ликвидности.

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, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ "Хлынов" в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНиВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНиВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий.

Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

По риску ликвидности на ежемесячной основе готовятся отчеты, содержащие: коэффициентный анализ ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и резервов ликвидности, результаты мониторинга соблюдения индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы. С целью прогнозирования потоков денежных средств на ежедневной основе формируется ежедневный прогноз по управлению мгновенной ликвидностью, на еженедельной основе формируется платежный календарь (прогноз движения денежных средств), на ежемесячной основе (а также на любую необходимую дату) формируется баланс ликвидности, содержащий сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Кроме того, Банк формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В течение 2019 и 2018 годов, нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	56.9%	56.4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	73.2%	91.9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	97.8%	74.3%

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2019 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребован ия или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8 997 445	5 274 781	2 766 846	2 235 878	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	244	2 097	92	2 552	-	4 985
Резерв по УОКХ и УОНКХ	62 336	-	-	-	-	62 336
Обязательства по аренде	2 038	10 479	13 011	95 266	-	120 794
Прочие обязательства	83 551	44 390	13 281	27 725	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 145 614</b>	<b>5 331 747</b>	<b>2 793 230</b>	<b>2 361 421</b>	<b>-</b>	<b>19 632 012</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>6 879 732</b>	<b>4 505 050</b>	<b>3 471 105</b>	<b>8 573 367</b>	<b>735 024</b>	<b>24 164 278</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>269 497</b>	<b>2 037 777</b>	<b>2 014 977</b>	<b>1 312 808</b>	<b>-</b>	<b>5 635 059</b>

Приведенная ниже таблица показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребова ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	100 000	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов	8 577 214	3 733 917	1 931 789	3 684 291	-	17 927 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	312	788	517	1 664	-	3 281
Резерв по УОКХ и УОНКХ	74 192	-	-	-	-	74 192
Прочие обязательства	96 389	30 159	15 708	22 009	-	164 265
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 848 107</b>	<b>3 764 864</b>	<b>1 948 014</b>	<b>3 707 964</b>	<b>-</b>	<b>18 268 949</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>9 222 509</b>	<b>3 137 598</b>	<b>2 957 396</b>	<b>5 737 964</b>	<b>982 537</b>	<b>22 038 005</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>304 540</b>	<b>1 256 773</b>	<b>2 073 614</b>	<b>906 142</b>	<b>-</b>	<b>4 541 069</b>

**Процентный риск по банковскому портфелю**

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.

Возникновение процентного риска по банковскому портфелю может быть обусловлено следующими причинами:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Перечень требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентных инструментов), подверженных процентному риску по банковскому портфелю, определен Указанием Банка России № 4927-У.

В рамках процедур по выявлению факторов возникновения процентного риска по банковскому портфелю риск-подразделение на ежемесячной основе осуществляет анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе. Результаты анализа до сведения комитета по управлению активами и пассивами.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Основным инструментом управления процентным риском по банковскому портфелю является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях оценки и мониторинга уровня процентного риска по банковскому портфелю, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, риск-подразделение использует данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Отчет об оценке процентного риска по банковскому портфелю методом GAP-анализа предоставляется риск-подразделением членам комитета по управлению активами и пассивами ежемесячно содержит информацию: о величине процентного риска по банковскому портфелю в целом, а также по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; о чувствительности процентной маржи к изменению рыночных процентных ставок; о величине коэффициента разрыва в пределах 1 года; о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; о чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений; о величине индикаторов процентного риска по банковскому портфелю.

В целях оценки доходности процентных операций Банка и достаточности процентной маржи для достижения финансовых показателей, заложенных в стратегии, Банк оценивает текущий и достаточный процентный спред (текущий процентный спред понимается как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при существующей структуре баланса Банка; достаточный процентный спред – это минимальная разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов, чувствительных к

изменению процентных ставок, достаточная для достижения показателя годовой прибыли, установленной стратегией Банка).

Отчет по процентному спреду формируется риск-подразделением на ежемесячной основе и доводится до сведения комитета по управлению активами и пассивами. Указанный отчет содержит информацию: о величине и динамике текущего и достаточного процентного спреда, а также их прогнозных значениях, определенных на основании плановых показателей деятельности Банка; достаточности текущего процентного спреда для обеспечения получения прибыли в размере, установленном стратегией Банка; о динамике процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; о результатах анализа рыночной конъюнктуры.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк проводит внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования в отношении процентного риска по банковскому портфелю. Определение величины требований к капиталу на покрытие процентного риска по банковскому портфелю в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделением Банка.

Оценка вероятных потерь в результате реализации процентного риска по банковскому портфелю осуществляется риск-подразделением Банка в рамках процедур стресс-тестирования.

Основная информация о процентном риске по банковскому портфелю, выявленная в процессе мониторинга, ежеквартально доводится риск-подразделением до членов правления и совета директоров Банка в рамках отчета по ключевым рискам.

Наряду с другими видами рисков, присущими деятельности Банка, риск-подразделение на ежегодной основе осуществляет оценку процентного риска по банковскому портфелю на предмет значимости (существенности) для Банка.

В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю Банк устанавливает:

- систему лимитов, процедуры контроля за их соблюдением, процедуры незамедлительного информирования комитета по управлению активами и пассивами и органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов;
- четкое разграничение полномочий и ответственности в рамках системы управления процентным риском по банковскому портфелю;
- меры по снижению процентного риска по банковскому портфелю.

Системы контроля как инструмента управления риском базируются на принципах охвата контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка и многоуровневости характера внутреннего контроля.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском по банковскому портфелю осуществляют: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на величину процентного риска по банковскому портфелю, риск-подразделение Банка, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации процентного риска в банковском портфеле, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2019 года:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	6.36	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Инвестиции для удержания и продажи	7.66	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	6.81	8.55	-
Кредиты и авансы клиентам	12.03	10.76	10.60	12.08	33.96
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4.63	5.99	5.72	6.04	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.72	12.04	11.38	9.12	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	7.75	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Инвестиции для удержания и продажи	7.90	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.50	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.19	11.05	10.49	12.07	36.34
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6.00	-	-	-	-
Средства клиентов	5.51	6.00	5.78	6.03	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7.97	18.78	13.78	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2019 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, капитал Банка за 12 месяцев составил бы на 49 058 больше в результате превышения размера процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2018: на 116 626 больше в результате превышения размера процентных активов над процентными обязательствами).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2019 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	До востребован ия или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	299 250	-	-	-	-	299 250
Инвестиции для удержания и продажи	5 282 739	-	-	-	-	5 282 739
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	155 971	999 437	-	1 155 408
Кредиты и авансы клиентам	419 903	4 438 797	3 268 475	6 194 567	3 907	14 325 649
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>5 702 642</b>	<b>4 438 797</b>	<b>3 424 446</b>	<b>7 194 004</b>	<b>3 907</b>	<b>20 763 796</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 152 278	6 478 434	3 058 933	2 409 267	-	15 098 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	47	1 877	86	2 538	-	4 548
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 152 325</b>	<b>6 480 311</b>	<b>3 059 019</b>	<b>2 411 805</b>	<b>-</b>	<b>15 103 460</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>2 550 317</b>	<b>(2 041 514)</b>	<b>365 427</b>	<b>4 782 199</b>	<b>3 907</b>	<b>5 660 336</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 550 317</b>	<b>508 803</b>	<b>874 230</b>	<b>5 656 429</b>	<b>5 660 336</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 634 546</b>	<b>2 535 769</b>	<b>3 182 346</b>	<b>4 644 890</b>	<b>4 648 662</b>	

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

	2019			2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	6.36	-	-	7.75	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Инвестиции для удержания и продажи Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.80	5.01	-	8.37	6.17	-
Кредиты и авансы клиентам	8.55	6.50	-	8.93	6.50	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12.28	-	-	12.64	-	-
	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	-	-	-	6.00	-	-
Средства клиентов	5.80	1.84	0.13	6.03	1.58	0.19
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.38	-	-	13.17	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-



### **Операционный риск**

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

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются – выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- эффективная реализация кадровой политики Банка, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Банка;
- организация работы по формированию у сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Чистые процентные доходы	1 249 454	1 247 286	1 166 012
Чистые непроцентные доходы	471 891	622 891	584 206
<b>Доход</b>	<b><u>1 721 345</u></b>	<b><u>1 870 177</u></b>	<b><u>1 750 218</u></b>

Операционный риск на 31 декабря 2019 года равен 267 087.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Чистые процентные доходы	1 247 286	1 166 012	1 014 624
Чистые непроцентные доходы	624 738	739 928	487 141
<b>Доход</b>	<b><u>1 872 024</u></b>	<b><u>1 905 940</u></b>	<b><u>1 501 765</u></b>

Операционный риск на 31 декабря 2018 года равен 263 986.

### **32. Управление капиталом**

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в 2019 году – 10,5%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) Банка по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии управления рисками и капиталом Банка. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из значимых видов рисков; также предусматривается формирование буфера капитала для покрытия незначимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, плановых показателей развития бизнеса, Банк определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

### **33. Операции со связанными сторонами**

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

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и соответствующих доходах и расходах за 2019 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало периода	-	14 015	662 368	676 383	13 869 236
Выданные за период	-	35 059	683 050	718 109	-
Возвращенные за период	-	(28 572)	(685 137)	(713 709)	-
<b>На конец периода</b>	-	<b>20 502</b>	<b>660 281</b>	<b>680 783</b>	<b>16 123 393</b>
<b>Резерв по ссудам</b>	-	<b>(177)</b>	<b>(59 223)</b>	<b>(59 400)</b>	<b>(1 692 497)</b>
<b>Текущие счета</b>					
На начало периода	788	7 023	19 580	27 391	5 226 250
Поступление за период	380 671	186 111	8 009 062	8 575 844	-
Списание за период	(381 094)	(183 845)	(8 014 628)	(8 579 567)	-
<b>На конец периода</b>	<b>365</b>	<b>9 289</b>	<b>14 014</b>	<b>23 668</b>	<b>5 529 175</b>
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало периода	-	18 877	78 869	97 746	12 700 961
Поступление за период	11 182	65 392	1 107 310	1 183 884	-
Списание за период	(11 182)	(62 815)	(1 065 027)	(1 139 024)	-
<b>На конец периода</b>	-	<b>21 454</b>	<b>121 152</b>	<b>142 606</b>	<b>13 745 775</b>
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	12 750	12 750	1 960 567
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	1 619	47 602	49 221	1 686 442
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	55	55	17 719
<b>Комиссионный доход от расчетных операций</b>	130	36	15 926	16 092	402 708
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	(2)	(1 189)	(3 376)	(4 567)	(755 650)
Текущим счетам	-	(181)	(276)	(457)	(58 274)
Начисленная зарплата и премии	-	76 453	25 876	102 329	531 849
Прочие операционные доходы	6	20	928	954	61 354
Административные и прочие операционные расходы	-	(309)	(16 532)	(16 841)	(506 907)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2018 года и соответствующих доходах и расходах за 2018 год представлена ниже:

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало периода	-	10 099	651 080	661 179	12 843 579
Выданные за период	-	33 955	612 399	646 354	-
Возвращенные за период	-	(30 039)	(601 111)	(631 150)	-
На конец периода	-	14 015	662 368	676 383	13 869 236
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(631)	(119 335)	(119 966)	(1 680 549)
<b>Текущие счета</b>					
На начало периода	437	5 730	14 071	20 238	4 750 925
Поступление за период	253 145	171 615	4 427 447	4 852 207	-
Списание за период	(252 794)	(170 322)	(4 421 938)	(4 845 054)	-
На конец периода	788	7 023	19 580	27 391	5 226 250
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало периода	-	14 624	45 941	60 565	12 559 523
Поступление за период	-	47 241	173 385	220 626	-
Списание за период	-	(42 988)	(140 457)	(183 445)	-
На конец периода	-	18 877	78 869	97 746	12 700 961
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	5 000	5 000	1 820 643
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	1 148	44 129	45 277	1 401 826
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	67	67	15 042
Комиссионный доход от расчетных операций	113	26	3 081	3 220	331 161
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	-	(860)	(2 676)	(3 536)	(775 552)
Текущим счетам	-	(163)	(438)	(601)	(64 771)
Начисленная зарплата и премии	-	82 948	20 679	103 627	488 032
Прочие операционные доходы	-	7	343	350	40 347
Административные и прочие операционные расходы	-	(287)	(16 230)	(16 517)	(484 089)

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 2019 год составили 59 563 (2018: 61 789), в т.ч. заработная плата 15 730 (2018: 16 818), другие краткосрочные выплаты 29 056 (2018: 30 616), другие долгосрочные отсроченные начисления 14 777 (2018: 14 355). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 2019 год составили 4 230 (2018: 4 230).

### **34. События после отчетной даты**

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.

Вследствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

Кредитный риск может реализоваться для банковской системы из-за значительного ухудшения финансового положения заемщиков, особенно из тех отраслей, которые уже находятся в фазе падения спроса: туристической индустрии, авиаперевозок, автомобилестроения, нефтяной отрасли и др., а также компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями.

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, в том числе, 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 рублей при планируемой величине 196,6 млн рублей), план по величине собственного капитала (в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России) – на 99,8% (собственный капитал составил 3 898,6 млн рублей при плане 3 906,8 млн рублей, при этом за 1 квартал 2020 года собственный капитал Банка вырос на 94,6 млн. рублей; 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 рублей, на 01.01.2020 – 22 777 млн рублей), как и величина кредитного портфеля (на 01.04.2020 – 15 864 млн рублей, на 01.01.2020 – 16 023 млн рублей), то есть оттока активов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля также не претерпел значительных изменений.

Устойчивая оценка рыночных позиций Банка на текущий момент обусловлена доминирующим вложением активов в кредиты региональных предприятий оптовой и розничной торговли (преимущественно продуктов питания), предприятий обрабатывающей промышленности, дорожного и жилищного строительства (в т.ч. включенных в перечень системообразующих), органов власти и муниципалитетов, в наименьшей степени пострадавших от влияния ограничений, связанных с распространением COVID-19. Существенное ухудшение кредитного качества данных заемщиков ожидается лишь в случае усиления ограничений, связанных с COVID-19, что по известным на текущую дату заявлениям местных органов власти не ожидается.

Политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.04.2020 97,9% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Ва3/BB-/BB- и выше по международной шкале, существенную долю из которых составляют купонные облигации Банка России (КОБР), облигации федерального займа (ОФЗ), субфедеральные и муниципальные облигации). В настоящее время Банком не планируется применять предоставленные Банком России послабления по фиксации курсов валют и справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.03.2020, поскольку портфель ценных бумаг Банка представлен на 83% долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и на 17% долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П. Исключение составляют – купонные облигации Банка России (КОБР), однако, с учетом краткосрочности данных бумаг (3 мес.) переоценка по ним минимальна и списывается к моменту погашения. По факту за весь первый квартал отчетного года переоценка портфеля ценных бумаг составила -157 млн. рублей (отрицательная), при этом проявилась она в таком выражении в марте месяце и составляет всего 4% собственного капитала на 01.04.2020. Учитывая, что данная переоценка не влияет на регулятивный капитал и финансовый результат, ее величина не является для Банка критичной. Несмотря на это, Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателей рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг. При неблагоприятном развитии ситуации на портфель ценных бумаг Банка может оказать влияние кредитный риск: в случае затяжного кризиса повышается вероятность ухудшения кредитного качества эмитентов (и как следствие - рост резервов), понижения кредитного рейтинга ниже уровней Ва3/BB-/BB-, присвоенных иностранными рейтинговыми агентствами «Moody's Investors Service», «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», или ниже уровней ruA-/A-(RU), присвоенных рейтинговыми агентствами Эксперт РА, АКРА. Банк пристально следит за рейтинговыми действиями в отношении эмитентов, а также за реализацией отраслевого риска, который также может повлиять на способность эмитента отвечать по своим обязательствам. Согласно данным стресс-

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

тестирования возможный рост резервов по портфелю ценным бумагам не превысит 4% собственного капитала Банка на 01.04.2020.

По оценке Банка, поддерживаемая на минимальном уровне величина открытых валютных позиций (ОВП) позволяет ожидать, что финансовые последствия повышенной волатильности валютного рынка не окажутся существенными для Банка.

Наблюдаемая волатильность валютных курсов не оказывает существенного влияния на капитал и ликвидность Банка, так как данное обстоятельство является результатом последовательной реализации политики, направленной на минимизацию валютных рисков. Совокупная величина открытой валютной позиции Банка близка к нулевому значению. Изменение курса рубля не несет существенного влияния на нормативы Банка и его финансовые показатели.

Дальнейшее поддержание минимального уровня ОВП позволит и в будущих периодах избегать негативных последствий, связанных с текущей нестабильностью основных параметров валютного рынка.

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 таким рискам, как кредитный, процентный, 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, то есть при реализации консервативного сценария по значимому виду риска значение норматива достаточности капитала Банка составит выше нормативного значения, установленного Банком России (требование Банка России в соответствии с Инструкцией № 199-ИЗ к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала Н1.0 установлено на уровне 8%).

*Таблица – результаты стресс-тестирования*

	2020 (1кв.)	2020 (2кв.)	2020 (3кв.)	2020 (4кв.)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,12%	15,17%	14,93%	13,40%
<i>Результаты стресс-тестов</i>				
<i>По умеренному сценарию</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	12,00%	12,99%	12,82%	11,35%
<i>По консервативному сценарию (пул 1) – кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	9,36%	10,18%	10,03%	8,57%
<i>По консервативному сценарию (пул 2) – рыночный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	11,03%	12,05%	11,93%	10,51%
<i>По консервативному сценарию (пул 3) – операционный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	11,86%	12,84%	12,67%	11,21%
<i>По консервативному сценарию (пул 4) – процентный риск по банковскому портфелю (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	11,25%	12,19%	12,04%	10,58%
<i>По консервативному сценарию (пул 5) – риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	11,73%	12,70%	12,53%	11,06%
<i>По консервативному сценарию (пул 6) – кредитный риск и риск ликвидности</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н <sub>ВН1.0_ст</sub> )	9,08%	9,89%	9,74%	8,29%

<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.

<sup>3</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)**

---

По результатам проведенного стресс-теста Банк разрабатывает меры по минимизации негативного эффекта на капитал и ликвидность вследствие потенциального ухудшения качества кредитного портфеля, отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг и волатильности курса рубля.

Отметим, что в настоящее время (и до 30 сентября 2020 года включительно) Банк России принимает меры по послаблению требований в отношении кредитного риска, что позволит банкам поддерживать уровень собственного капитала на более высоком уровне.

Нарушения нормативов достаточности капитала не ожидается. Влияние текущей ситуации с этой точки зрения не носит угрожающего характера, имеющего влияние на непрерывность деятельности Банка.

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства и оказать влияние на снижение годовой прибыли Банка от ранее запланированного результата на 2020 год.

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.

Органы управления Банка оперативно принимаю решения относительно сложившейся ситуации, утверждая программы помощи частным и корпоративным клиентам Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков в текущих условиях.

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.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2020 года.

  
И.П. Прозоров  
Председатель правления

С.В. Козловская  
Главный бухгалтер 