



Банк Хлынов

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

**Промежуточная
сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

**за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2016 года**

АО КБ «Хлынов»
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 30 сентября 2016 года

Содержание

| | |
|--|----|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 4 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 5 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала | 6 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1. Основные виды деятельности Группы | 7 |
| 2. Основы составления отчетности | 8 |
| 3. Принципы учетной политики | 10 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты | 19 |
| 5. Обязательные резервы в Банке России | 19 |
| 6. Средства в других банках | 20 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 |
| 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 23 |
| 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 23 |
| 10. Кредиты и авансы клиентам | 24 |
| 11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 27 |
| 12. Основные средства и инвестиционная недвижимость | 28 |
| 13. Средства других банков | 29 |
| 14. Средства клиентов | 30 |
| 15. Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 |
| 16. Налогообложение | 31 |
| 17. Акционерный капитал | 34 |
| 18. Будущие платежи и условные обязательства | 35 |
| 19. Инвестиции в дочерние компании | 36 |
| 20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях | 37 |
| 21. Резервы на возможные потери | 38 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 38 |
| 23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими | 40 |
| 24. Управление капиталом | 91 |
| 25. Операции со связанными сторонами | 94 |
| 26. Сведения о порядке и системе вознаграждения | 96 |

АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|----------------------|-------|---------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| 1 | 4 | 1,690,497 | 1,586,718 |
| 2 | 5 | 108,641 | 81,220 |
| 3 | 6 | 695,754 | 327,714 |
| 4 | 7 | 3,740,327 | 3,155,415 |
| 5 | 8 | 1,037,838 | 89,234 |
| 6 | 9 | 2,568 | 2,501 |
| 7 | 10 | 9,756,534 | 10,412,664 |
| 8 | 11 | 1,366 | 107,696 |
| 9 | | 92,514 | 106,100 |
| 10 | 16 | - | 10,202 |
| 11 | 12 | 361,486 | 351,001 |
| 12 | 12 | 198,478 | 264,356 |
| 13 | | 17,686,003 | 16,494,821 |
| Обязательства | | | |
| 14 | 13 | 311,653 | 431,366 |
| 15 | 14 | 14,469,661 | 13,314,293 |
| 16 | 15 | 14,533 | 18,594 |
| 17 | 16 | 4,526 | - |
| 18 | | 132,459 | 212,624 |
| 19 | | 14,932,832 | 13,976,877 |
| Капитал | | | |
| 20 | 17 | 620,283 | 620,283 |
| 21 | | 2,043,654 | 1,819,898 |
| 22 | | 11,450 | (21) |
| 23 | | 77,784 | 77,784 |
| 24 | | 2,753,171 | 2,517,944 |
| 25 | | 17,686,003 | 16,494,821 |
| 26 | 18 | 2,843,226 | 2,682,822 |

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2016 года

И.П. Прозоров
 Председатель правления

С. В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 9 месяцев 2016 | 9 месяцев 2015 |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты и авансы юридическим лицам | | 874,576 | 876,289 |
| Кредиты и авансы физическим лицам | | 418,317 | 388,212 |
| Инвестиции в лизинг | | 10,018 | 30,935 |
| Ценные бумаги | | 319,688 | 246,556 |
| Обязательства кредитных организаций | | 36,558 | 5,713 |
| | | <u>1,659,157</u> | <u>1,547,705</u> |
| Процентные расходы | | | |
| Срочные депозиты физических лиц | | (645,719) | (664,132) |
| Срочные депозиты юридических лиц | | (62,706) | (67,650) |
| Срочные депозиты кредитных организаций | | (24,997) | (31,342) |
| Остатки на текущих/расчетных счетах | | (25,522) | (11,740) |
| Долговые ценные бумаги | | (656) | (5,346) |
| Прочие заемные средства | | (2,134) | (1,946) |
| | | <u>(761,734)</u> | <u>(782,156)</u> |
| Чистый процентный доход | | 897,423 | 765,549 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам, инвестиций в лизинг | 21 | <u>(401,009)</u> | <u>(471,935)</u> |
| Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери | | 496,414 | 293,614 |
| Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов | | 294,219 | 282,119 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | 60,415 | 88,302 |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой | | 179,175 | (1,324) |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки статей в иностранной валюте | | (115,390) | 53,372 |
| Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств и инвестиционной недвижимости | | (9,736) | - |
| Переоценка инвестиционной недвижимости | 12 | (215) | 2,560 |
| Резерв под обесценение прочих активов и средств в других банках | 21 | 4,681 | (41,019) |
| Затраты на персонал | | (356,512) | (315,354) |
| Административные и прочие операционные расходы | | (265,904) | (191,443) |
| Износ и амортизация | 12 | (27,766) | (25,514) |
| Прочие операционные доходы (расходы) | | 16,324 | 14,756 |
| | | <u>(220,709)</u> | <u>(133,545)</u> |
| Операционные доходы (расходы) | | (220,709) | (133,545) |
| Прибыль до налогообложения | | 275,705 | 160,069 |
| Расходы по налогу на прибыль | 16 | <u>(51,949)</u> | <u>(42,443)</u> |
| Прибыль за период | | 223,756 | 117,626 |
| Прочая совокупная прибыль (Расходы) / доходы от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 11,471 | - |
| Общая совокупная прибыль отчетного года | | <u>235,227</u> | <u>117,626</u> |

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2016 года

И.П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамоева
Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

| | Прим. | 9 месяцев 2016 | 9 месяцев 2015 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1,290,988 | 1,292,941 |
| Проценты уплаченные | | (761,643) | (784,162) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | 386,112 | 338,911 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 179,175 | (1,324) |
| Комиссии полученные | | 376,762 | 310,667 |
| Комиссии уплаченные | | (88,719) | (48,107) |
| Прочие операционные доходы | | 16,324 | 14,756 |
| Уплаченные операционные расходы | | (637,214) | (510,782) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (40,089) | (66,374) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 721,696 | 546,526 |
| Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| <i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i> | | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | (27,421) | 37,384 |
| Средства в других банках | | (368,114) | 71,173 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток | | (588,063) | (641,015) |
| Кредиты и авансы клиентам | | 293,582 | (436,976) |
| Прочие активы | | 12,772 | (161,761) |
| Средства других банков | | (119,713) | 86,602 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | | 1,155,025 | 225,886 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (3,809) | (103,512) |
| Прочие обязательства | | (49,627) | 85,442 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 1,026,328 | (290,251) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости | | (31,693) | (34,712) |
| Выручка от реализации основных средств | | (7,311) | 45 |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости | | 62,352 | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи | | (937,190) | 4,821 |
| Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности | | (913,842) | (29,846) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | | 106,683 | 30,598 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 106,683 | 30,598 |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | (115,390) | 53,372 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 103,779 | (236,127) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 4 | 1,586,718 | 1,483,593 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 4 | 1,690,497 | 1,247,466 |

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2016 года

И.П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Промежуточный консолидированный отчет о движении капитала за период,
закончившийся 30 сентября 2016 года (в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого по Группе |
|--|------------------|----------------------------------|---|--------------------------|-----------------|
| Сальдо на 01 января 2015 | 620,283 | 85,538 | - | 1,570,905 | 2,276,726 |
| Общая совокупная прибыль отчетного периода | - | - | - | 117,626 | 117,626 |
| Сальдо на 30 сентября 2015 | 620,283 | 85,538 | - | 1,688,531 | 2,394,352 |
| Сальдо на 01 января 2016 | 620,283 | 77,784 | (21) | 1,819,898 | 2,517,944 |
| Общая совокупная прибыль отчетного периода | - | - | 11,471 | 223,756 | 235,227 |
| Сальдо на 30 сентября 2016 | 620,283 | 77,784 | 11,450 | 2,043,654 | 2,753,171 |

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регуливающими банковскую деятельность, Группа должна 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 Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года нераспределенная прибыль Группы, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 1,835,384 (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1,617,994).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2016 года

И.П. Прозоров
 Председатель правления

С.В. Шамсеева
 Главный бухгалтер



АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности Группы

Настоящая финансовая отчетность включает в себя информацию об АО КБ «Хлынов» («Банк»), о его дочерней компании и неконсолидируемой структурированной компании (вместе «Группа»). Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным Банком России (ЦБРФ) 06 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество). 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.

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

Структура Банка представлена 33 дополнительными офисами, расположенными на территории г. Кирова и Кировской области, 1 операционным офисом, расположенным в г. Йошкар-Ола республики Марий Эл. Филиалов Банк не имеет.

На 30 сентября 2016 года списочная численность работников Группы составила 813 человек (31 декабря 2015 года: 799 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.

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

В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являются кредиты Банка.

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы представлена в Примечании 20.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2016 год.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе записей бухгалтерского учета с корректировками и перегруппировками статей, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

б) Применение оценок и суждений

Подготовка консолидированной 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

Группа 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

Группа проводит регулярный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группа выносит суждение

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Группы в определении величины и времени будущих денежных потоков.

(iii) Справедливая стоимость

Если не указано иное, то финансовые инструменты, которые Группа заявила в консолидированной 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, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(iv) Операции со связанными сторонами

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

(v) Амортизация

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

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

с) Учет инфляции

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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.

f) Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном Отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3. Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности, в основном соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, за исключением изменений, принятых Группой по расчетным срокам амортизации основных средств (изменения связаны с введением зависимости срока амортизации зданий и сооружений от года их постройки), а также изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

a) Консолидация

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

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

b) Учет финансовых инструментов

Группа признает финансовый актив и обязательство 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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

с) Денежные средства и их эквиваленты

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

д) Обязательные резервы в Банке России

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

е) Средства в других банках

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

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

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг.

Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные от вложений в торговые ценные бумаги, учитываются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

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

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в Отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в консолидированном Отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в консолидированном Отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в консолидированном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Группы. Операции по приобретению / выбытию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

h) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

j) Приобретенные векселя

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

к) Кредиты и авансы клиентам

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

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

1) Резервы на возможные потери по финансовым активам

(i) Средства, оцененные по амортизированной стоимости

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

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

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

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

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

Сумма убытка измеряется путем определения разницы между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущих денежных потоков (без учета будущих потерь по кредитам, которые не были понесены), дисконтированной по оригинальной эффективной процентной ставке финансовых активов. Балансовая стоимость актива понижается путем использования счета оценочного резерва, а сумма

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

убытка отражается в отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Если кредит или инвестиция, удерживаемая до погашения, имеет плавающую процентную ставку, дисконтная ставка для определения убытка от обесценения, является текущей эффективной процентной ставкой, установленной по контракту. Группа может также оценивать обесценение исходя из справедливой стоимости инструмента, используя также текущую рыночную стоимость.

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

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

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

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

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

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

(ii) Средства в наличии для продажи

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли, убыток от обесценения восстанавливается через консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли.

(iii) Реструктуризированный кредит

По возможности Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскание на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра ссуда более не является просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно.

т) Договоры финансовой гарантии

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

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

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в п.4к. настоящего раздела. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

п) Основные средства

Здания учитываются в консолидированном 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.

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

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

| | <u>Годы</u> |
|--|---------------------|
| Здания | 30 – 100, в т.ч.: |
| - если год постройки: 40-е – 80-е годы XX века | 30 лет плюс 1 месяц |
| - если год постройки: 80-е – 90-е годы XX века | 40 лет |
| - если год постройки: после 2000 года | 50 лет |
| - новые здания и сооружения, которые построил сам Банк | 100 лет |
| Сооружения | д 20 лет |
| Компьютеры и оргтехника | 2 – 4 года |
| Банковское оборудование | 3 – 21 года |
| Мебель и производственный инвентарь | 3 – 6 года |
| Транспортные средства | 3 – 7 года |

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. В консолидированном отчете о совокупной прибыли они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

о) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Группе на правах собственности и которая удерживается Группой для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитывается в консолидированном 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 совокупной прибыли.

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.

р) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в состав операционных расходов.

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

q) Финансовый лизинг

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

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

г) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов согласно МСБУ 39. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

s) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

t) Резервы

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

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

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

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

u) 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.

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

v) Уставный капитал

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

w) Дивиденды

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

x) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

у) Отражение доходов и расходов

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

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

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

Отражение дохода по вознаграждениям и комиссии

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

у) 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте". Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года официальный курс ЦБ РФ составил 63.1581 руб. и 72.8827 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 70.8823 руб. и 79.6972 руб. за 1 Евро, соответственно.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 600,603 | 785,080 |
| Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов | 470,047 | 318,822 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| - Российской Федерации | 314,042 | 58,825 |
| - других стран | 27,209 | 154,664 |
| | <u>341,251</u> | <u>213,489</u> |
| Прочие размещения денежных средств на рынке | 278,596 | 269,327 |
| | <u>1,690,497</u> | <u>1,586,718</u> |

На 30 сентября 2016 остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (Акционерное общество "Альфа-банк") составил 251,132 или 73.59% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2015: в VTB BANK (на 31 декабря 2015: в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG 154,664 или 72.45%).

На 30 сентября 2016 большую часть остатков в статье «Прочие размещения денежных средств на рынке» составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 115,129 или 41.32% (на 31 декабря 2015: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 256,688 или 95.31%).

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

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|---|-------------------------|------------------------|
| Рейтинг BBB- | 3,292 | 22,921 |
| Рейтинг BB+ | 255,489 | 39 |
| Рейтинг BB | 27,210 | 166,666 |
| Рейтинг BB- | 49,299 | 1,222 |
| Рейтинг B | 5,960 | 22,639 |
| Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга) | 1 | 2 |
| | <u>341,251</u> | <u>213,489</u> |

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

5. Обязательные резервы в Банке России

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

6. Средства в других банках

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|---|-----------------------------|------------------------|
| Межбанковские кредиты | - | 200,000 |
| Векселя кредитных организаций | - | 72,110 |
| Средства на корсчетах с ограничением прав пользования | 106,470 | 67,692 |
| Страховые депозиты в других кредитных организациях | 4,851 | 3,479 |
| Сделки обратного РЕПО | 600,000 | - |
| | 711,321 | 343,281 |
| Резерв под обесценение | <u>(15,567)</u> | <u>(15,567)</u> |
| | <u>695,754</u> | <u>327,714</u> |

На 30 сентября 2016 все сделки обратного РЕПО заключены с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество)) на срок от трех до восьми дней, со ставками от 10.2% до 10.9% годовых.

На 30 сентября 2016 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15,567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

На 31 декабря 2015 года совокупные остатки по средствам в других банках с крупнейшими банками-контрагентами (ОАО «Сбербанк России» 100,000 и ПАО Банк "ФК Открытие" 100,000) составляли 200,000 или 61.03% от общей суммы средств в других банках.

На 31 декабря 2015 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15,567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

Информация о движении резерва по средствам в других банках представлена в Примечании 21.

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

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

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Облигации кредитных организаций | 1,405,410 | 1,273,360 |
| Корпоративные облигации | 1,380,463 | 929,954 |
| Еврооблигации | 657,406 | 455,651 |
| Государственные и муниципальные облигации | 293,081 | 493,352 |
| Корпоративные акции | 2,885 | 1,910 |
| Акции кредитных организаций | 1,082 | 1,188 |
| | <u>3,740,327</u> | <u>3,155,415</u> |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---|--------------------------|------------|-------------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Облигации кредитных организаций | 26.11.2016 | 27.05.2026 | 8.25 | 14 | BB- | BBB- |
| Корпоративные облигации | 18.04.2017 | 03.05.2046 | 7.7 | 14.75 | Без рейтинга | BBB- |
| Государственные и муниципальные облигации | 17.12.2017 | 18.08.2021 | 6.85 | 12.2 | Без рейтинга | BBB- |
| Еврооблигации | 25.04.2017 | 17.04.2020 | 4 | 8.5 | BB- | BB+ |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---|--------------------------|------------|-------------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Облигации кредитных организаций | 18.08.2016 | 11.11.2025 | 8.25 | 18.5 | B+ | BBB- |
| Корпоративные облигации | 23.09.2016 | 07.11.2028 | 7.7 | 18.75 | B+ | BBB- |
| Государственные и муниципальные облигации | 20.05.2016 | 23.06.2021 | 6.2 | 12.65 | Без рейтинга | BBB- |
| Еврооблигации | 31.01.2016 | 27.12.2017 | 4.95 | 8.5 | BB- | BBB- |

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

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котлируемые 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. Группа использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

По состоянию на 30 сентября 2016 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Итого</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 1,405,410 | | 1,405,410 |
| Корпоративные облигации | 1,380,463 | | 1,380,463 |
| Еврооблигации | 657,406 | | 657,406 |
| Государственные и муниципальные облигации | 293,081 | | 293,081 |
| Корпоративные акции | 2,883 | 2 | 2,885 |
| Акции кредитных организаций | 1,082 | | 1,082 |
| | <u>3,740,325</u> | <u>2</u> | <u>3,740,327</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

| | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Итого</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 1,273,360 | - | 1,273,360 |
| Корпоративные облигации | 929,954 | - | 929,954 |
| Государственные и муниципальные облигации | 493,352 | - | 493,352 |
| Еврооблигации | 455,651 | - | 455,651 |
| Корпоративные акции | 1,908 | 2 | 1,910 |
| Акции кредитных организаций | 1,188 | - | 1,188 |
| | <u>3,155,413</u> | <u>2</u> | <u>3,155,415</u> |

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 9 месяцев 2016 года, представлены ниже:

| | <u>Векселя кредитных организаций</u> | <u>Корпоративные акции/доли</u> | <u>Итого</u> |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| 1 января 2016 года | - | 2 | 2 |
| Прибыль (убыток) текущего периода | - | - | - |
| Переоценка за счет изменения курсов иностранных валют | - | - | - |
| Приобретено | - | - | - |
| Продано / выбытие | - | - | - |
| 30 сентября 2016 года | <u>-</u> | <u>2</u> | <u>2</u> |

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 9 месяцев 2015 года, представлены ниже:

| | <u>Векселя кредитных организаций</u> | <u>Корпоративные акции/доли</u> | <u>Итого</u> |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 1 января 2015 года | 282,388 | 4 | 282,392 |
| Прибыль (убыток) текущего периода | 26,236 | - | 26,236 |
| Переоценка за счет изменения курсов иностранных валют | 14,549 | - | 14,549 |
| Приобретено | 503,362 | - | 503,362 |
| Продано / выбытие | (682,562) | (2) | (682,564) |
| 30 сентября 2015 года | <u>143,973</u> | <u>2</u> | <u>143,975</u> |

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|---|-------------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации | 750,283 | 41,383 |
| Государственные и муниципальные облигации | 156,248 | - |
| Еврооблигации | 131,307 | 47,851 |
| | <u>1,037,838</u> | <u>89,234</u> |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|---|-----------------------|------------|----------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Государственные и муниципальные облигации | 22.06.2023 | 21.06.2024 | 9.64 | 10.25 | BB- | BB |
| Корпоративные облигации | 15.07.2021 | 25.08.2026 | 4.9 | 12.3 | BB- | BBB- |
| Еврооблигации | 05.09.2019 | 05.09.2019 | 4.96 | 4.96 | BB+ | BB+ |

По состоянию на 30 сентября 2016 года, все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|-------------------------|-----------------------|------------|----------------------------|----------|---------------|----------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум | Минимум | Максимум |
| Корпоративные облигации | 15.10.2025 | 15.10.2025 | 12.3 | 12.3 | BB | BB |
| Еврооблигации | 13.02.2018 | 13.02.2018 | 7.75 | 7.75 | BB+ | BB+ |

По состоянию на 31 декабря 2015 года, все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно источникам информации, об их справедливой стоимости, относятся к Уровню 1.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|---|-------------------------|------------------------|
| Государственные и муниципальные облигации | 2,568 | 2,501 |
| | <u>2,568</u> | <u>2,501</u> |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|-------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|---------|---------------|---------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Минимум | Максимум | Минимум |
| Муниципальные облигации | 29.11.2016 | 29.11.2016 | 8.5 | 8.5 | BB+ | BB+ |

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Группы, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Срок обращения (даты) | | Ставка купона, годовая (%) | | Рейтинг Fitch | |
|-------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|---------|---------------|---------|
| | Минимум | Максимум | Минимум | Минимум | Максимум | Минимум |
| Муниципальные облигации | 29.11.2016 | 29.11.2016 | 8.5 | 8.5 | BB+ | BB+ |

Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения представлен в Примечании 23.

10. Кредиты и авансы клиентам

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|---------------------|--------------------|
| Физические лица (розничные клиенты) | | |
| Потребительские кредиты | 2,615,976 | 2,553,373 |
| Ипотечные кредиты | 433,518 | 457,523 |
| Овердрафты | 225,237 | 212,315 |
| Прочие | 48 | 48 |
| Итого кредиты физическим лицам | 3,274,779 | 3,223,259 |
| Юридические лица | | |
| Малые и средние предприятия | 4,885,989 | 5,408,652 |
| Крупные корпоративные клиенты | 2,213,041 | 2,436,093 |
| Федеральные и гос.структуры, местные органы власти | 1,153,454 | 734,625 |
| Факторинг | 37,140 | 52,895 |
| Прочие | 79,012 | 84,783 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 8,368,636 | 8,717,048 |
| Итого кредиты до вычета резервов | 11,643,415 | 11,940,307 |
| За вычетом: Резервы на возможные потери | (1,886,881) | (1,527,643) |
| | 9,756,534 | 10,412,664 |

На 30 сентября 2016 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошло 2 клиента, имеющих совокупную задолженность за минусом резерва на возможные потери в размере 10% и более от капитала Группы, общий размер ссудной задолженности 1,051,165 (на 31 декабря 2015 года: 6 клиентов на общую сумму 1,892,651).

Стоимость обеспечения, принятого Группой в залог по предоставленным кредитам, составила 12,878,232 (31 декабря 2015: 13,591,998).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

В рамках своей деятельности, Группа осуществляет продажу ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, финансовым учреждениям: ООО «Региональное инвестиционное агентство» (28,43% от общего объема продаж за 9 месяцев 2016 года), АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (32,81% от общего объема продаж за 9 месяцев 2016 года), за 9 месяцев 2016 года была осуществлена продажа ипотечных кредитов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (38,76% от общего объема продаж за 9 месяцев 2016 года).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014, данные на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года частично не сопоставимы.

| Отрасль | 30 сентября 2016 | |
|--|-------------------------------------|------------------|
| | Остаток ссудной задолженности | Резерв |
| Частные лица | 2,841,261 | 477,571 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 2,238,735 | 362,400 |
| Обрабатывающие производства | 1,703,424 | 343,412 |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 1,149,954 | 57,498 |
| Строительство | 911,692 | 173,662 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 610,763 | 35,809 |
| Транспортировка и хранение | 422,218 | 197,468 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 342,992 | 126,189 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 314,941 | 34,908 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 238,527 | 12,384 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 163,938 | 32,610 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 106,325 | 5,316 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 71,337 | 5,435 |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 40,327 | 3,859 |
| Деятельность финансовая и страховая | 16,515 | 2,643 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 13,670 | 1,798 |
| Добыча полезных ископаемых | 9,502 | 285 |
| Деятельность в области информации и связи | 7,855 | 5,832 |
| Образование | 1,013 | 355 |
| Прочие | 4,908 | 271 |
| | 11,209,897 | 1,879,705 |
| Ипотечные кредиты для продажи | 433,518 | 7,176 |
| | 11,643,415 | 1,886,881 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| Отрасль | 31 декабря 2015 | |
|--|-------------------|------------------|
| | Сумма | Резерв |
| Частные лица | 2,765,736 | 418,147 |
| Торгово-посредническая деятельность | 2,709,171 | 340,627 |
| Промышленность обрабатывающая | 2,165,517 | 158,556 |
| Строительство | 1,119,923 | 159,504 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда | 547,660 | 122,858 |
| Государственное управление общего характера | 734,625 | 34,228 |
| Сельское хозяйство | 415,080 | 25,645 |
| Транспорт и связь | 371,907 | 185,818 |
| Производство и распределение эл/энергии, газа и воды | 156,079 | 32,781 |
| Социальные и персональные услуги, культура | 16,777 | 856 |
| Легкая промышленность | 113,087 | 3,393 |
| Медицина и туризм | 80,938 | 4,490 |
| Гостиницы | 75,292 | 7,336 |
| Машиностроение | 66,837 | 2,009 |
| Обслуживание жилого фонда | 61,646 | 3,082 |
| Лесная промышленность | 41,885 | 19,674 |
| Финансовая сфера | 26,465 | 1,547 |
| Добыча полезных ископаемых | 6,321 | 316 |
| Издательская деятельность | 2,945 | 1,058 |
| Квалифицированная юридическая помощь | 1,007 | 1,007 |
| Спорт | 660 | 33 |
| Химическая | 2,914 | 87 |
| Охрана | 138 | 7 |
| Образование | 174 | 9 |
| | 11,482,784 | 1,523,068 |
| Ипотечные кредиты для продажи | 457,523 | 4,575 |
| | 11,940,307 | 1,527,643 |

В состав текущих необесцененных кредитов вошло 243 кредита на общую сумму 172,389 (на 31 декабря 2015: 47 кредитов на общую сумму 53,329), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 21.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по кредитам, предоставленным Группой связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

| | <u>30 сентября 2016</u> | <u>31 декабря 2015</u> |
|--|-------------------------|------------------------|
| Минимальные лизинговые платежи к получению | 9,171 | 134,447 |
| За вычетом: процентов к получению | <u>(1,119)</u> | <u>(23,018)</u> |
| | 8,052 | 111,429 |
| За вычетом: Резервы на возможные потери | <u>(6,686)</u> | <u>(3,733)</u> |
| | <u>1,366</u> | <u>107,696</u> |

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 30 сентября 2016 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

| | <u>Минимальные лизинговые платежи</u> | <u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u> |
|---------------------------|---------------------------------------|--|
| Не позже, чем через 1 год | 7,991 | 6,903 |
| Между 1 годом и 5 годами | <u>1,180</u> | <u>1,149</u> |
| | <u>9,171</u> | <u>8,052</u> |

Будущие минимальные лизинговые платежи по состоянию на 31 декабря 2015 года распределяются по временным интервалам следующим образом:

| | <u>Минимальные лизинговые платежи</u> | <u>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей</u> |
|---------------------------|---------------------------------------|--|
| Не позже, чем через 1 год | 78,853 | 62,836 |
| Между 1 годом и 5 годами | <u>55,594</u> | <u>48,593</u> |
| | <u>134,447</u> | <u>111,429</u> |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и инвестиционная недвижимость

| | Земля | Здания | Транспор тные средства | Оргтехника и прочее | Мебель и банковское оборудование | Итого |
|---|-------|----------|------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------|
| Первоначальная или оценочная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | 3,787 | 316,246 | 6,001 | 112,197 | 65,636 | 503,867 |
| Поступления | - | 840 | - | 29,513 | 4,359 | 34,712 |
| Перенос | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | (642) | (437) | (1,079) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| На 30 сентября 2015 года | 3,787 | 317,086 | 6,001 | 141,068 | 69,558 | 537,500 |
| На 31 декабря 2015 года | 3,787 | 308,620 | 6,077 | 144,740 | 67,489 | 530,713 |
| Поступления | - | 4,591 | 2,933 | 10,216 | 6,557 | 24,297 |
| Перенос | - | 13,070 | - | - | - | 13,070 |
| Выбытия | - | (2,183) | (2,167) | - | (23) | (4,373) |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| Модернизация | - | 3,009 | - | - | 300 | 3,309 |
| На 30 сентября 2016 года | 3,787 | 327,107 | 6,843 | 154,956 | 74,323 | 567,016 |
| Амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | - | (26,418) | (3,984) | (61,739) | (45,020) | (137,161) |
| Отчисления за 9 месяцев | - | (4,268) | (382) | (14,861) | (6,003) | (25,514) |
| Выбытия | - | - | - | 642 | 392 | 1,034 |
| На 30 сентября 2015 года | - | (30,686) | (4,366) | (75,958) | 50,631) | (161,641) |
| На 31 декабря 2015 года | - | (37,062) | (5,331) | (88,177) | (49,142) | (179,712) |
| Отчисления за 9 месяцев | - | (3,245) | (845) | (17,514) | (6,162) | (27,766) |
| Выбытия | - | - | 1,925 | - | 23 | 1,948 |
| На 30 сентября 2016 года | - | (40,307) | (4,251) | (105,691) | (55,281) | (205,530) |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 30 сентября 2016 года | 3,787 | 286,800 | 2,592 | 49,265 | 19,042 | 361,486 |
| На 31 декабря 2015 года | 3,787 | 271,558 | 746 | 56,563 | 18,347 | 351,001 |
| На 30 сентября 2015 года | 3,787 | 286,400 | 1,635 | 65,110 | 18,927 | 375,859 |
| На 31 декабря 2014 года | 3,787 | 289,828 | 2,017 | 50,458 | 20,616 | 366,706 |

Основные средства застрахованы на общую сумму 45,991 (2015: 45,069).

По состоянию на 31 декабря 2015 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самой Группой. Здания и помещения Группы были оценены независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

В случае если здания и помещения Группы учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 198,013 (2015: 183,380).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные объекты стоимостью 102,060 (на 31 декабря 2015: 90,427).

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года основные средства Группы в залог не переданы.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | Инвестиционная недвижимость |
|---|--|
| Первоначальная или оценочная стоимость | |
| На 31 декабря 2014 года | 4,356 |
| Поступления | 11,364 |
| Перенос | |
| Выбытия | |
| Переоценка | 2,560 |
| На 30 сентября 2015 года | 18,280 |
| | |
| На 31 декабря 2015 года | 264,356 |
| Поступления | 5,672 |
| Перенос | (13,070) |
| Выбытия | (62,352) |
| Переоценка | (215) |
| Модернизация | 4,087 |
| | 198,478 |
| | |
| На 30 сентября 2016 года | |

По состоянию на 30 сентября 2016 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости - поступившего за 9 месяцев 2016 года здания торгово-выставочного центра и земельного участка. Они были оценены независимым оценщиком ООО ЭКФ «Эксон» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года была проведена переоценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость была оценена независимым оценщиком «Вятское агентство имущества» на основании рыночной (справедливой) стоимости.

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

В состав инвестиционной недвижимости входит 1 помещение, 24 здания, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 15 земельных участков (31 декабря 2015: 7 помещений, 26 зданий, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, ж/д подъездной путь, 18 земельных участков, одно помещение приобретено по договору купли-продажи, на остальные объекты Группа обратила взыскание в целях возмещения по кредитным операциям.

На отчетную дату сдаются в аренду третьим лицам 1 помещение, 6 зданий, 1 земельный участок, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за 9 месяцев 2016 составил 823 (2015: 648). За 9 месяцев 2016 года операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 2,979 (2015: 654).

13. Средства других банков

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-------------------------|------------------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 308,082 | 430,243 |
| ЛОРО счета | 3,571 | 1,123 |
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | - | - |
| | 311,653 | 431,366 |

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% текущих срочных кредитов и депозитов других банков были представлены кредитами от ОАО «МСП Банк». Кредиты ОАО «МСП Банк» предоставлены для финансирования кредитования субъектов МСБ, с условием выполнения Группой ковенанта по ставке

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

размещения средств, по целевому использованию средств субъектами МСБ (модернизация производства, приобретение недвижимости, нового оборудования). Досрочное расторжение кредитов маловероятно.

Географический, валютный, анализ по срокам до погашения и процентный анализ средств других банков представлен в Примечании 23.

14. Средства клиентов

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 1,176,384 | 1,015,819 |
| Срочные депозиты | 9,618,720 | 9,162,827 |
| | <u>10,795,104</u> | <u>10,178,646</u> |
| Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие счета | 2,606,145 | 1,959,499 |
| Срочные депозиты | 985,105 | 1,069,235 |
| | <u>3,591,250</u> | <u>3,028,734</u> |
| Государственные и бюджетные организации | | |
| Текущие счета | 72,388 | 84,021 |
| Срочные депозиты | 10,919 | 22,892 |
| | <u>83,307</u> | <u>106,913</u> |
| | <u>14,469,661</u> | <u>13,314,293</u> |

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

В связи с введением в действие нового ОКВЭД ОК 029-2014, данные на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года частично не сопоставимы.

| | 30 сентября 2016 | |
|--|--------------------------|---------------------|
| | Сумма | % |
| Физические лица | 10,795,104 | 74.5 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 1,049,445 | 7.2 |
| Строительство | 606,781 | 4.2 |
| Обрабатывающие производства | 569,733 | 3.9 |
| Транспортировка и хранение | 306,296 | 2.1 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 253,435 | 1.8 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 244,048 | 1.7 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 110,220 | 0.8 |
| Деятельность в области информации и связи | 81,558 | 0.6 |
| Деятельность финансовая и страховая | 63,007 | 0.5 |
| Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 51,738 | 0.4 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 47,218 | 0.3 |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 46,971 | 0.3 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 44,704 | 0.3 |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 29,495 | 0.2 |
| Образование | 25,427 | 0.2 |
| Добыча полезных ископаемых | 24,663 | 0.2 |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 5,916 | - |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 771 | - |
| Прочие | 113,131 | 0.8 |
| Итого счета клиентов | <u>14,469,661</u> | <u>100.0</u> |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | 31 декабря 2015 | |
|---------------------------------|------------------------|--------------|
| | Сумма | % |
| Физические лица | 10,178,646 | 76.5 |
| Торговля | 950,363 | 7.1 |
| Промышленность | 572,413 | 4.3 |
| Услуги | 620,211 | 4.7 |
| Строительство | 548,868 | 4.1 |
| Транспорт и связь | 216,764 | 1.6 |
| Сельское хозяйство | 67,984 | 0.5 |
| Финансовая | 50,059 | 0.4 |
| Организации здравоохранения | 44,528 | 0.3 |
| Образование | 20,045 | 0.2 |
| Страхование | 909 | 0.0 |
| Топливо-энергетический комплекс | 78 | 0.0 |
| Прочее | 43,425 | 0.3 |
| Итого счета клиентов | 13,314,293 | 100.0 |

На 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Группы не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала Группы.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 23.

Информация по текущим и депозитным счетам открытым связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|---------|-------------------------|------------------------|
| Векселя | 14,533 | 18,594 |
| | 14,533 | 18,594 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 74 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 11.87% (на 31 декабря 2015: максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 22.10%. Векселя были приобретены 52 инвесторами).

По состоянию на 30 сентября 2016 года выпущенные векселя на сумму 14,533 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Группой банковским гарантиям (на 31 декабря 2015 года: на сумму 18,594).

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, и срокам погашения, анализ процентных ставок и географический анализ представлены в Примечании 23.

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

| | 30 сентября 2016 | 30 сентября 2015 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 40,089 | 66,374 |
| Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц | 11,860 | (23,931) |
| | 51,949 | 42,443 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

За 9 месяцев 2016 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2015: 20%).

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

| | 30 сентября 2016 | 30 сентября 2015 |
|--|---------------------|---------------------|
| Прибыль до налогообложения | 275,705 | 160,069 |
| Официальная ставка налога на прибыль | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке | 55,141 | 32,014 |
| Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль | (2,020) | (1,898) |
| Необлагаемые налогом позиции | (1,172) | 12,327 |
| Расходы по налогу на прибыль | 51,949 | 42,443 |

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% (2015: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2016 года включают в себя следующие элементы:

| Влияние вычитаемых временных разниц | 30 сентября 2016 | Влияние на капитал | Влияние на ОПУ | 31 декабря 2015 |
|---|---------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Основные средства | (25,970) | - | (4,199) | (21,771) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3,481) | - | 1,574 | (5,055) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (1,800) | (2,868) | 1,079 | (11) |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | (3,592) | - | 616 | (4,208) |
| Кредиты и авансы клиентам | 6,907 | - | (7,579) | 14,486 |
| Средства в других банках | - | - | 4,521 | (4,521) |
| Инвестиции в финансовый лизинг | 7,845 | - | 2,907 | 4,938 |
| Инвестиционная недвижимость | (4,445) | - | (290) | (4,155) |
| Дебиторская задолженность | 353 | - | (2,652) | 3,005 |
| Обязательства | | | | |
| Резервы, созданные по кредитам и векселям | 16,687 | - | (2,675) | 19,362 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (11,619) | - | (1,928) | (9,691) |
| Прочее | 14,589 | - | (3,234) | 17,823 |
| | (4,526) | (2,868) | (11,860) | 10,202 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя следующие элементы:

| Влияние вычитаемых временных разниц | 2015 | Влияние на капитал | Влияние на ОПУ | 2014 |
|---|---------------|--------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Основные средства | (21,771) | (2,560) | 5,519 | (24,730) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (5,055) | - | (23,716) | 18,661 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (11) | 5 | (16) | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | (4,208) | - | (3,966) | (242) |
| Кредиты и авансы клиентам | 14,486 | - | 19,801 | (5,315) |
| Средства в других банках | (4,521) | - | (4,521) | - |
| Инвестиции в финансовый лизинг | 4,938 | - | 398 | 4,540 |
| Инвестиционная недвижимость | (4,155) | - | (4,010) | (145) |
| Дебиторская задолженность | 3,005 | - | 1,511 | 1,494 |
| Обязательства | | | | |
| Резервы, созданные по кредитам и векселям | 19,362 | - | 45,705 | (26,343) |
| Резерв под обесценение прочих активов | (9,691) | - | (17,404) | 7,713 |
| Расходы на содержание персонала | - | - | (5,155) | 5,155 |
| Прочее | 17,823 | - | 3,729 | 14,094 |
| | 10,202 | (2,555) | 17,875 | (5,118) |

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2015 года включают в себя следующие элементы:

| Влияние вычитаемых временных разниц | 30 сентября 2015 | Влияние на капитал | Влияние на ОПУ | 31 декабря 2014 |
|---|------------------|--------------------|----------------|-----------------|
| Активы | | | | |
| Основные средства | (27,150) | - | (2,420) | (24,730) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7,524) | - | (26,185) | 18,661 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | (2,428) | - | (2,186) | (242) |
| Кредиты и авансы клиентам | 16,653 | - | 21,968 | (5,315) |
| Инвестиции в финансовый лизинг | 6,035 | - | 1,495 | 4,540 |
| Инвестиционная недвижимость | (145) | - | - | (145) |
| Дебиторская задолженность | 218 | - | (1,276) | 1,494 |
| Обязательства | | | | |
| Резервы, созданные по кредитам и векселям | 21,987 | - | 48,330 | (26,343) |
| Резерв под обесценение прочих активов | (5,140) | - | (12,853) | 7,713 |
| Расходы на содержание персонала | - | - | (5,155) | 5,155 |
| Прочее | 16,307 | - | 2,213 | 14,094 |
| | 18,813 | - | 23,931 | (5,118) |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

17. Акционерный капитал

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

| | 30 сентября 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|--|--------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| | Кол-во акций (тыс. штук) | Номинальная стоимость | Стоимость | Кол-во акций (тыс. штук) | Номинальная стоимость | Стоимость |
| Обыкновенные акции | 12,100 | 0.05 | 605,000 | 12,100 | 0.05 | 605,000 |
| Выкупленные акции | | | (6,915) | | | (6,915) |
| Корректировка в соответствии с МСБУ 29 | | | 22,198 | | | 22,198 |
| Итого уставный капитал | | | 620,283 | | | 620,283 |

Все обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, одинаково классифицируются и имеют по одному голосу. За 9 месяцев 2016 года дивиденды не выплачивались (2015: дивиденды не выплачивались).

За 9 месяцев 2016 года и в 2015 году Группа не увеличила уставный капитал.

Акционерами Группы являлись:

| Акционер | 30 сентября 2016 % | 31 декабря 2015 % |
|--|-----------------------|----------------------|
| Rekha Holdings Limited | 20.0 | 20.0 |
| ООО «Страйк» | 10.0 | 10.0 |
| ООО «Монолит» | 10.0 | 10.0 |
| Quest Advisory Restructing Ltd. | 9.3 | 9.3 |
| ООО «Авангард» | 8.9 | 8.9 |
| ООО «Конкурент» | 8.8 | 8.8 |
| ООО «Норма» | 8.4 | 8.4 |
| ООО «Стандарт» | 7.8 | 7.8 |
| ООО «НТИ» | 6.6 | 6.6 |
| Физические лица, имеющие менее 5 % (132) | 7.8 | 7.8 |
| Юридические лица, имеющие менее 5% (14) | 2.4 | 2.4 |
| | 100.0 | 100.0 |

Контроль в отношении компании Rekha Holdings Limited осуществляет фонд Renfin Limited в лице его директоров. Фонд Renfin Limited состоит из большого количества институциональных и частных инвесторов.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

18. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции

:

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям | 775,902 | 689,448 |
| Обязательства по предоставлению кредитов типа «овердрафт» | 419,192 | 517,111 |
| Гарантии выданные | 1,615,307 | 1,426,211 |
| Неиспользованные лимиты по гарантиям | 32,825 | 50,052 |
| | 2,843,226 | 2,682,822 |

Производные финансовые инструменты

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

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы 13 производных финансовых инструментов – сделок «своп» и 6 конверсионных сделок с отражением в балансе после отчетной даты (31 декабря 2015: у Группы 7 производных финансовых инструментов – сделок «своп»).

| | Условная сумма | | Корректировка справедливой стоимости | | Курс ЦБ РФ | |
|--|------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 | 30 | | 30 | |
| | | | сентября 2016 | 31 декабря 2015 | сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
| Покупка долларов США продажа рублей | | | | | | |
| Менее одного месяца | 555,791 | 182,207 | (1,368) | (1,240) | 63.1581 | 72.8827 |
| Покупка евро продажа рублей | | | | | | |
| Менее одного месяца | 354,766 | 119,546 | (228) | (871) | 70.8823 | 79.6972 |
| Покупка рублей продажа долларов США | | | | | | |
| Менее одного месяца | 1,895 | - | 7 | - | 63.1581 | 72.8827 |
| Покупка рублей продажа евро | | | | | | |
| Менее одного месяца | 3,190 | - | 1 | - | 70.8823 | 79.6972 |

По состоянию на 30 сентября 2016 года валовый финансовый результат (1,588) и обязательство в размере 1,588 входит в состав статьи Чистые доходы по операциям с иностранной валютой Отчета о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в статье Прочие обязательства Отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 года валовый финансовый результат (2,111) и обязательство в размере 2,111 раскрывается отдельно в Отчете о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли и в прочих обязательствах в отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в капитале ООО «Лизинг-Хлынов», основной деятельностью которого является предоставление лизинговых услуг. Компания осуществляет свою деятельность на территории России. По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года доля участия Группы в капитале дочерней компании составляла 100%.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

20. Участие в неконсолидируемых структурированных предприятиях

В августе 2014 в состав Группы в статусе неконсолидируемого структурированного предприятия включено ООО «Хлынов-Инвест», в котором Банк владеет 19% долей участия, на деятельность которого Банк имеет существенное влияние и не имеет контроля. Основным видом деятельности ООО «Хлынов-Инвест» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе реализация прав требования полученных у Банка путем заключения договоров цессии. Основным источником финансирования активов ООО «Хлынов-Инвест» являются кредиты Банка.

В связи с тем, что валюта баланса ООО «Хлынов-Инвест» составляет менее 1% от валюты баланса Банка, влияние отчетных данных ООО «Хлынов-Инвест» на финансовую отчетность Группы признано несущественным, поэтому компания не учтена по методу долевого участия и не включена в периметр консолидации.

Информация о значениях балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов ООО «Хлынов-Инвест», признанных в финансовой отчетности Группы:

| Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 | | Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2016 | |
|--|---------------------|--|-------------------|
| | 30 сентября 2016 | | 9 месяцев 2016 |
| Активы | | Процентные доходы | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | Кредиты и авансы юридическим лицам | 1,007 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8,171 | Чистый процентный доход | 1,007 |
| Итого активов | 8,173 | Восстановление резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам | 15,141 |
| | | Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери | 16,148 |
| Обязательства | | Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов | 18 |
| Средства клиентов | 1,116 | Прочие операционные доходы | 3 |
| Итого обязательств | 1,116 | Административные и прочие операционные расходы | (3,068) |
| Условные обязательства кредитного характера | - | Операционные доходы и расходы | (3,047) |
| | | Прибыль за период | 13,101 |
| | | Общая совокупная прибыль отчетного года | 13,101 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 | | Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 | |
| | 31 декабря 2015 | | 2015 |
| Активы | | Процентные доходы | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | Кредиты и авансы юридическим лицам | 631 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | Чистый процентный доход | 631 |
| Итого активов | 2 | Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам | (19,408) |
| | | Чистый процентный доход за вычетом резервов на возможные потери | (18,777) |
| Обязательства | | Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов | 17 |
| Средства клиентов | 625 | Прочие операционные доходы | 4 |
| Итого обязательств | 625 | Административные и прочие операционные расходы | (2,542) |
| Условные обязательства кредитного характера | 22 | Операционные доходы и расходы | (21,298) |
| | | Прибыль за период | (21,298) |
| | | Общая совокупная прибыль отчетного года | (21,298) |

Помимо кредитного риска, Группа не несет каких-либо других видов риска в отношении ООО "Хлынов-Инвест".

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

21. Резервы на возможные потери

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

| | Средства в других банках | Кредиты и авансы клиентам | Инвестиции в лизинг | Прочие активы | Итого |
|---------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 31 декабря 2014 | 9,311 | 1,034,214 | 843 | 43,274 | 1,087,642 |
| Создание (восстановление) | 6,256 | 469,493 | 2,442 | 34,763 | 512,954 |
| Списание за счет резерва | - | (14,102) | - | (319) | (14,421) |
| 30 сентября 2015 | 15,567 | 1,489,605 | 3,285 | 77,718 | 1,586,175 |
| 31 декабря 2015 | 15,567 | 1,527,643 | 3,733 | 46,937 | 1,593,880 |
| Создание (восстановление) | - | 398,056 | 2,953 | (4,681) | 396,328 |
| Списание за счет резерва | - | (38,818) | - | (177) | (38,995) |
| 30 сентября 2016 | 15,567 | 1,886,881 | 6,686 | 42,079 | 1,951,213 |

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

22. 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 котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой 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 была определена 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 обесценение. 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 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

23. Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, и организации управления ими

Информация Примечаний 23, 24, 26 представлена в том числе с учетом требований Указания Банка России от 03 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 3876-У).

Информация в соответствии с требованиями п. 1.1. Указания 3876-У

Сведения из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года¹ и консолидированной отчетности и иной информации на 01 октября 2016²

| Номер п/п | Наименование статьи | Сведения из консолидированной финансовой отчетности | | "Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы" | | Идентификационный код |
|----------------------|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|-----------------------|
| | | номер строки | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1. | Денежные средства и средства в центральных банках | 1,2 | 1 799 138 | 1, 2 | 1 179 291 | |
| 2. | Средства в кредитных организациях | 3 | 695 754 | 3 | 612 317 | |
| 3. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 4 | 3 740 327 | 4 | 3 034 816 | |
| 3.1. | производные финансовые инструменты | | 0 | | 0 | |
| 3.2. | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | | 3 740 327 | | 3 034 816 | |
| 4. | Кредиты (займы) кредитным организациям | | | 6.1 | 602 756 | |
| 5. | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам | 7 | 9 756 534 | 6.2 | 9 598 536 | |
| 6. | Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 8 | 1 366 | | 0 | |
| 7. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | 0 | | 0 | |
| 8. | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5 | 1 037 838 | 7 | 1 165 873 | |
| 9. | Текущие и отложенные налоговые активы | 10 | 0 | 12 | 11 351 | |
| 10. | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 9 | 92 514 | 13, 14 | 284 074 | |
| 11. | Инвестиции, удерживаемые до погашения | 6 | 2 568 | 9 | 576 085 | |
| 12. | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | 0 | | 0 | |
| 13. | Гудвил и нематериальные активы, в том числе: | 11 | 36 916 | 11 | 19 685 | |
| 13.1. | гудвил | | 0 | 11.1 | | |
| 13.2. | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 11 | 36 916 | 11.2 | 19 685 | |
| 13.3. | права на обслуживание ипотечных кредитов | | 0 | 11.3 | | |
| 14. | Основные средства и материальные запасы | 11 | 324 570 | 10 | 333 158 | |
| 15. | Инвестиционная недвижимость | 12 | 198 478 | 10.1 | 198 478 | |
| 16. | Всего активов | 13 | 17 686 003 | 15 | 17 616 420 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 17. | Депозиты центральных банков | | | 16 | | |
| 18. | Средства кредитных организаций | 14 | 311 653 | 17 | 311 653 | |
| 19. | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 15 | 14 469 661 | 18 | 14 469 254 | |
| 20. | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | | 0 | | 0 | |
| 21. | Финансовые обязательства, оцениваемые по | | 0 | 19 | 0 | |

¹ Данные промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 сентября 2016, представленного в настоящей отчетности

² Данные консолидированного балансового отчета по состоянию на 01 октября 2016, составленного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (форма отчетности 0409802, указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У)

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|----------------------------|--|-------|------------|--------------------|------------|--|
| | справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | |
| 21.1. | производные финансовые инструменты | | 0 | 19.1 | 0 | |
| 21.2. | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | | 0 | 19.2 | 0 | |
| 22. | Выпущенные долговые обязательства | 16 | 14 533 | 20 | 14 864 | |
| 23. | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 18 | 132 459 | 22, 23 | 77 890 | |
| 24. | Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе: | 17 | 4 526 | 21 | 18 986 | |
| 24.1. | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила | | 0 | 21.2 | | |
| 24.2. | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | 17 400 | 21.3 | 4 377 | |
| 24.3. | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | 0 | 21.4 | | |
| 24.4. | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | | 0 | | | |
| 25. | Резервы на возможные потери | | 0 | 24 | 122 787 | |
| 26. | Обязательства по пенсионному обеспечению | | 0 | | | |
| 27. | Всего обязательств | 19 | 14 932 832 | 25 | 15 015 434 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 28. | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 20 | 620 283 | 26 | 598 085 | |
| 28.1. | базовый капитал | | 605 510 | 26.1 | 583 312 | |
| 28.2. | добавочный капитал | | | | | |
| 28.3. | дополнительный капитал | | 14 773 | | 14 773 | |
| 29. | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 21 | 2 043 654 | 33 | 1 835 384 | |
| 30. | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 22,23 | 89 234 | 29, 30, 31, 32, 34 | 167 517 | |
| 31. | Всего источников собственных средств | 24 | 2 753 171 | 36 | 2 600 986 | |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Информация в соответствии с требованиями п. 1.2. Указания 3876-У

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 33 | 10919075 | 254 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

на 01 октября 2016 г.

Головной кредитной организацией банковской группы
 Коммерческий банк "Хлынов" (акционерное общество), АО КБ "Хлынов"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г.Киров, ул.Урицкого, д.40

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс.руб.)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|--|---|-----------------|--|--|--|--|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 590 327 | X | 590 327 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 590 327 | X | 590 327 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | X | 0 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 1 606 977 | X | 1 416 268 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 1 616 612 | X | 1 449 586 | X |
| 2.2 | отчетного года | | -9 635 | X | -33 318 | X |
| 3 | Резервный фонд | | 90 775 | X | 90 775 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 2 288 079 | X | 2 097 370 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 11 811 | 7 874 | 5 | 7 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 6 811 | 4 540 | 0 | 0 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | 7 015 | 0 | 7 015 | 0 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|---|---|-----------|---|---|-----------|---|
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 7 874 | | X | 7 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 33 511 | | X | 7 027 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 2 254 568 | | X | 2 090 343 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | X | 0 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | X | 0 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | X | 0 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0 | X | 0 | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | X | 0 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 7 874 | | X | 7 | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 7 874 | | X | 7 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | 7 874 | | X | 7 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | 0 | | X | 0 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | 0 | | X | 0 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | 0 | | X | 0 | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами | 0 | | X | 0 | X |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|---|---|------------|---|------------|--|---|
| | ненадлежащих активов | | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0 | X | 0 | | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | 7 874 | X | 7 | | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 0 | X | 0 | | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 2 254 568 | X | 2 090 343 | | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 311 680 | X | 285 528 | | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0 | X | 0 | | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | 0 | X | 0 | | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0 | X | 0 | | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | 0 | X | 0 | | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 311 680 | X | 285 528 | | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 726 | X | 1 782 | | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 290 | X | 1 069 | | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | X | 0 | | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 290 | X | 1 069 | | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам | 0 | X | 0 | | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0 | X | 0 | | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | 0 | X | 0 | | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0 | X | 0 | | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 726 | X | 1 782 | | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 310 954 | X | 283 746 | | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 2 565 522 | X | 2 374 089 | | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X | | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0 | X | 0 | | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 19 927 261 | X | 18 368 584 | | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 19 927 261 | X | 18 368 584 | | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 20 020 552 | X | 18 460 819 | | X |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
|--|---|--|--------------|---|--------------|---|
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) | | 11,31 | X | 11,38 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3) | | 11,31 | X | 11,38 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4) | | 12,81 | X | 12,86 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 5,125 | X | не применимо | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 0,625 | X | не применимо | X |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | X | не применимо | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | X | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 4,8144 | X | не применимо | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4,5 | X | 5 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 | X | 6 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 | X | 10 | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 1 082 | X | 1 188 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | X | 0 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | X | 0 | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | X | 0 | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | 0 | X | 0 | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | 0 | X | 0 | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0 | X | 0 | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0 | X | 0 | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | не применимо | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | не применимо | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | не применимо | X | не применимо | X |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в настоящем Примечании на стр. 51.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс.руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 13 349 838 | 11 693 083 | 9 274 957 | 14 211 133 | 12 821 438 | 10 318 489 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 1 160 484 | 1 160 484 | 0 | 1 185 118 | 1 185 118 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 1 160 484 | 1 160 484 | 0 | 1 185 118 | 1 185 118 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 1 583 451 | 1 572 052 | 314 410 | 1 502 233 | 1 495 962 | 299 192 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 1 343 826 | 1 332 428 | 266 486 | 884 497 | 878 227 | 175 645 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 27 209 | 27 209 | 5 442 | 154 664 | 154 664 | 30 933 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 243 499 | 242 122 | 121 061 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | | |
|---------|--|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|---|
| | иностранный валюте | | | | | | | |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 10 605 903 | 8 960 547 | 8 960 547 | 11 280 283 | 9 898 236 | 9 898 236 | |
| 1.4.1 | ссудная задолженность юридических и физических лиц | 9 206 569 | 7 704 823 | 7 704 823 | 10 128 724 | 8 857 348 | 8 857 348 | |
| 1.4.2 | вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций | 340 109 | 339 899 | 339 899 | 387 840 | 386 668 | 386 668 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 662 738 | 662 738 | 132 548 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | 662 738 | 662 738 | 132 548 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 1 264 769 | 995 695 | 1 435 585 | 1 264 457 | 1 025 807 | 1 462 175 | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 355 904 | 289 789 | 376 725 | 448 763 | 382 671 | 497 472 | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 908 865 | 705 906 | 1 058 860 | 815 694 | 643 136 | 964 703 | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 31 727 | 21 250 | 26 705 | 25 658 | 17 897 | 25 135 | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | 19 760 | 10 880 | 15 231 | 25 546 | 17 848 | 24 987 | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | 104 | 35 | 106 | 112 | 49 | 148 | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 2 843 421 | 2 746 528 | 1 761 602 | 2 690 925 | 2 610 602 | 1 598 508 | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с | 1 648 131 | 1 611 514 | 1 612 969 | 1 476 263 | 1 444 657 | 1 446 112 | |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | высоким риском | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 317 325 | 296 784 | 148 633 | 319 324 | 301 523 | 150 968 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 7 297 | 7 024 | 1 428 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 877 965 | 838 230 | 0 | 888 041 | 857 398 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 226 343 | 176 987 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 1 508 950 | 1 179 912 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 862 740 | 744 263 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 646 210 | 435 649 |
| 6.1.3 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 4 559 867 | 2 844 174 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 357 423 | 227 039 |
| 7.1.1 | Общий | | 63 842 | 20 419 |
| 7.1.2 | Специальный | | 293 581 | 206 620 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 634 | 495 |
| 7.2.1 | Общий | | 317 | 248 |
| 7.2.2 | Специальный | | 317 | 248 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0 | 0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 6 732 | 0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 5 610 | 0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 1 122 | 0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0 | 0 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 1 997 239 | 330 768 | 1 666 471 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | |
|-----|--|--|-----------|---------|-----------|
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 1 841 568 | 347 352 | 1 494 216 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 58 778 | -33 154 | 91 932 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 96 893 | 16 570 | 80 323 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 2 254 568 | 2 259 353 | | |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 19 725 130 | 18 763 468 | | |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | | 11.43 | 12.04 | | |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.01 АО КБ "Хлынов" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 2.01 10100254В |
| 3 | Применимое право | 3.01 Россия |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | 4.01 не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | 5.01 базовый капитал 5.02 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 6.01 на индивидуальной основе и уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | 7.01 обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 8.01 598 085 тыс.руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 9.01 598 085 тыс.руб. |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 10.01 акционерный капитал |
| | | 11.01 13.02.1995 11.02 27.10.1995 11.03 31.12.1997 11.04 15.12.1998 11.05 15.08.1999 11.06 20.07.2000 11.07 14.08.2000 11.08 03.07.2001 11.09 12.11.2001 11.10 12.03.2002 11.11 19.06.2002 11.12 23.06.2003 11.13 26.05.2004 11.14 25.11.2004 11.15 16.06.2005 11.16 07.12.2005 11.17 10.08.2005 11.18 27.12.2006 11.19 29.10.2007 11.20 04.05.2008 |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 12.01 бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 13.01 без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с | 14.01 нет |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | |
|-----------------------------------|---|-------|--|
| | Банком России | | |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 15.01 | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 16.01 | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 17.01 | не применимо |
| 18 | Ставка | 18.01 | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 19.01 | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 20.01 | полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 21.01 | нет |
| 22 | Характер выплат | 22.01 | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 23.01 | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 24.01 | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 25.01 | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 26.01 | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 27.01 | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 28.01 | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 29.01 | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 30.01 | не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 31.01 | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | 32.01 | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | 33.01 | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | 34.01 | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 35.01 | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | 36.01 | да |
| 37 | Описание несоответствий | 37.01 | не применимо |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2 607 768 , в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 1 208 740 ;
 1.2. изменения качества ссуд 992 972 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, 0 ;
 1.4. иных причин 406 056 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2 260 416 , в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 38 818 ;
 2.2. погашения ссуд 1 307 773 ;
 2.3. изменения качества 581 831 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, 0 ;
 2.5. иных причин 331 994 .

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Шамсеева

исполнитель
 Шаранова М.С.
 Телефон: 252-777 доб. 1165
 29.11.2016



АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности по состоянию на 01.10.2016.

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 26,27 | 598 085 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 583 312 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" за вычетом строки "Взаимное перекрестное владение акциями (долями)" | 1, 17 | 583 312 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 14 773 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 14 773 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17,18 | 14 780 907 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы" всего, в том числе: | 10, 11 | 551 321 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 11 811 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 11 811 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.2 таблицы) | 9 | 11 811 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 7 874 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 7 874 |
| 4 | "Отложенные налоговые | 12.1 | 11 351 | X | X | X |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|--|------------|-------|
| | активы", всего, в том числе: | | | | | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 11 351 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 6 811 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 21.1 | 14 609 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 28 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 6, 7, 9 | 12 555 567 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 1 082 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Информация в соответствии с требованиями п. 1.3. Указания 3876-У

Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 33 | 10919075 | 254 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Головной кредитной организации банковской группы
Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|--|-----------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | 4.5 | 11.3 | 11.4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | 6.0 | 11.3 | 11.4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | 8.0 | 12.8 | 12.9 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | | | | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | | | максимальное минимальное | максимальное минимальное |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | 800.0 | 265.4 | 222.7 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | | | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 25.0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств | | | | |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | | | |
|----|--|--|------|------|------|
| | без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | 25.0 | 19.5 | 22.8 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 17 616 420 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 500 000 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 1 843 729 |
| 7 | Прочие поправки | | 236 724 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 19 723 425 |

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 16 814 912 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 33 511 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 16 781 401 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | | | |
|--|--|--|------------|
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 600 000 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 500 000 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | 1 100 000 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | | 2 746 528 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 902 799 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 1 843 729 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 2 254 568 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | | 19 725 130 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по «Базелю III» | | 11.43 |

Председатель правления

И.П. Прозоров

Главный бухгалтер

С.В. Шамсеева

исполнитель
 Скареева Н.Ш.
 Телефон: 252-777 доб. 1162
 29.11.2016



Основные виды рисков

Учитывая структуру и характер деятельности организаций Группы, можно констатировать, что основное влияние на ее деятельность оказывают банковские риски, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами воздействия.

К основным видам рисков в своей деятельности Группа относит: кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, регуляторный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К числу значимых Группа относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск в части процентного и фондового рисков.

К источникам возникновения значимых рисков Группы относятся:

по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком/Лизинговой компанией по заключенным договорам;

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Группы либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Группы (под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен);

по процентному риску банковского портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

В отношении каждого из значимых видов риска Группа определяет методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, 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 Группы риска.

Кредитный риск является значимым для Группы. Группа 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);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Рыночный риск (за исключением валютного и товарного рисков), в том числе процентный риск банковского портфеля, является значимым для Группы. Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению рыночным риском включали как минимум следующее:

- процедуры разделения инструментов на инструменты банковского и торгового портфеля;
- определение торгового портфеля, состав инструментов, его формирующих;
- перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок их установления;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска.

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

- факторы его возникновения;
- описание ответственности и полномочий подразделений, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска потери ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и решения споров между ними;
- формализованное описание процедур определения потребности Группы 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 лимитов, порядок информирования органов управления о допущенных нарушениях, 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;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности о риске ликвидности.

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

Операционный риск не является значимым для Группы. В рамках методов оценки рисков и достаточности капитала, установленных нормативными актами Банка России, операционный риск является одним из тех видов рисков, который оказывает нагрузку на собственные средства (капитал) Группы.

К источникам возникновения операционного риска относятся: несоответствие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Группы или иными лицами, недостаточность функциональных возможностей, применяемых Группой информационных, технологических и других систем или нарушение их функционирования, а также воздействие внешних событий.

Группа следит за тем, чтобы документированные процедуры по управлению операционным риском включали как минимум следующее:

- методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Группы, включая методы оценки и анализа вероятности реализации операционных рисков;
- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность оценки органами управления (в соответствии с их полномочиями, установленными уставами членов Группы и внутренними документами Группы) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

С точки зрения риск-менеджмента, в качестве основной стратегической цели в области управления рисками и капиталом Группа видит сохранение бизнеса и укрепление позиций за счет повышения

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

качества корпоративного управления и внутренних процессов, возможен органический рост по доле рынка за счет занятия ниш выбывающих конкурентов.

Таким образом, основная стратегическая цель - это формирование и поддержание запаса прочности:

- по капиталу, размер которого должен быть достаточным для покрытия всех финансовых и нефинансовых рисков, чему будет способствовать развитие системы ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), установление параметров риск-аппетита, совершенствование методологии стресс-тестирования и проч.;
- по резервам, рост которых будет обусловлен двумя основными направлениями: экстенсивный рост проблемной, в т.ч. просроченной задолженности по портфелю и проведение мероприятий по подготовке к новым требованиям Банка России (на базе Указания 3707-У);
- по ликвидности, запас которой должен обеспечивать качественный и достаточный по объему портфель ценных бумаг;
- запас прочности в технологическом и организационном плане – за счет практической реализации методологии ОНиВД (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности).

Наиболее важной задачей в этих условиях будет 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 усилившиеся всплески волатильности рынка.

Система риск-менеджмента на основе ВПОДК обеспечит более полную реализацию механизмов управления ключевыми рисками на уровне всей Группы, повысит качество планирования размеров капитала и его структуры и т.д. В целом система ВПОДК направлена на повышение стратегического управления, стратегического риск-менеджмента и бизнес-планирования.

Кульминационным моментом станет учет рисков составляющей в мотивации более широкого спектра сотрудников Группы и расчет эффективности деятельности бизнес-направлений на основе показателей риск-доходность.

Рост требований и многочисленные нововведения со стороны регулятора вызывают необходимость на постоянной основе проводить работу по приведению внутренних нормативных документов Банка в соответствие новым стандартам Банка России, заимствованным из базельских соглашений. Тем самым будет минимизироваться регуляторный риск.

Ключевым риском на 2016 год Группа видит кредитный риск (в т.ч. его проявление в форме дальнейшего роста резервов на возможные потери).

Ожидается дальнейшее ухудшение показателей финансовой устойчивости и кредитоспособности организаций реального сектора, бюджетов всех уровней и физических лиц. Задачи, которые вытекают из данных угроз:

- постоянная актуализация кредитной политики на основе регулярного проведения отраслевого анализа,
- актуализация залоговой политики, в т.ч. процедур работы с залогами.

Одним из важнейших инструментов минимизации кредитных рисков должна стать диверсификация вложений – ограничения по отраслевой концентрации портфеля (на базе индекса ИНН), установление минимально необходимой доли ПОСов в общем портфеле Банка, соблюдение пороговых значений на максимальную задолженность (Н6 и Н25), безусловное соблюдение расчетных лимитов кредитования. Указанные меры должны быть дополнены рабочей методикой консолидации и учета оценки кредитного риска группы взаимосвязанных предприятий в индивидуальной (в т.ч. на основе новых параметров экономической связанности заемщиков).

В методологическом плане риск-менеджмент головной организации Группы продолжит ведение базы дефолтов, необходимой для накопления статистики, которая понадобится Группе в целях разработки в будущем продвинутых подходов в оценке кредитного риска.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Что касается вложений в ценные бумаги, то предпочтение отдается бумагам с фиксированной доходностью. Первейшая задача такого портфеля – поддержание резерва ликвидности. При этом головной организацией Группы должна проводиться политика диверсификации каналов поставки заемной ликвидности. Также предполагается, что портфель ценных бумаг должен быть диверсифицирован не только по видам ценных бумаг, по срокам вложений и эмитентам, но и по суммам вложений.

В условиях макроэкономической нестабильности и свободного курса национальной валюты, Группа должна максимально консервативно подходить к регулированию валютных рисков. Операции с иностранной валютой на межбанковском рынке должны проводиться в основном в целях удовлетворения потребностей клиентов при проведении валютно-обменных и безналичных конверсионных операций. При совершении собственных операций с иностранной валютой особое внимание должно уделяться минимизации валютного риска, приоритет будет отдаваться механизмам, хеджирующим валютные риски.

Таким образом, в целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Группа разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками на уровне Группы, 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 Группы;
- 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 Группы воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Группы в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Основные задачи управления рисками Группы:

- поддержание принимаемого на Группу риска на уровне, соответствующем стратегическим целям Группы;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Группы к уровню принимаемых на Группу рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Группы событий.

Таким образом, основой системы управления рисками Группы служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Группы 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 Группы.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, системе отчетности по рискам

Одним из базовых элементов реализации политики по управлению рисками является система полномочий принятия решений. Система полномочий принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Органами управления Группы, осуществляющими управление рисками на уровне всей Группы и на уровне участников Группы, являются совет директоров, правление и комитеты головной организации Группы. Помимо органов управления в управлении каждым отдельным видом риска Группы участвуют риск-

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

подразделение, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита головной организации Группы, руководители структурных подразделений Группы в рамках своих полномочий и зон ответственности.

Таким образом, процесс управления рисками интегрирован во все бизнес-процессы и сферы деятельности Группы. Идентификация, оценка и минимизация рисков осуществляется на всех уровнях: от рядовых сотрудников до членов совета головной организации Группы, при координации из единого центра, которым является специализированная служба по управлению рисками головной организации Группы (далее – риск-подразделение).

Деятельность риск-подразделения головной организации Группы сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками на уровне всей Группы, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Группы. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Группы и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности.

При построении системы управления рисками Группа придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Группой;
- 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 подразделениями и сотрудниками Группы 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.

Установленная периодичность (частота) движения информационного потока по рискам, принимаемым Группой, 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 головной организации группы и лимитов на операции с банками-контрагентами.

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных головной организацией Группы на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных эмитентов), лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, принимаемого Банком, величине и степени сбалансированности активов и пассивов головной организации Группы, чувствительных к изменениям процентной ставки.

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.

Ежеквартальный отчет об анализе активов, подверженных кредитному риску, включает информацию о динамике финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной политики 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Ежеквартальный отчет по стресс-тестированию содержит информацию о потерях, которые Группа может понести в случае возникновения стрессовых ситуаций, и степени их влияния на финансовый результат и капитал.

На ежемесячной основе риск-подразделением составляется и доводится до членов правления головной кредитной организации Группы отчет об оценке достаточности капитала головной организации Группы. Отчетность ВПОДК включает информацию об агрегированном объеме рисков, принятых головной организацией Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для головной организации Группы вида риска; о результатах стресс-тестирования, используемых в рамках ВПОДК; о размере капитала, имеющегося в распоряжении головной организации Группы; о результатах оценки достаточности капитала головной организации Группы; о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, лимитов капитала на покрытие рисков.

Ежеквартальные отчеты по операционному, репутационному и правовому риску содержат информацию об уровне указанных видов рисков на основе системы принятых индикаторов.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы. Риск-подразделение предоставляет отчет правлению и совету директоров головной организации Группы.

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

Отчеты о деятельности дочерней компании ежемесячно рассматриваются головной кредитной организацией Группы.

Информация о процедурах проведения стресс-тестирования

Основная цель проведения стресс-тестирования в Группе заключается в выявлении, оценке и принятии мер к предотвращению потенциальных одновременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Группы (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса).

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

- оценка готовности к кризисным ситуациям;
- 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 и расчет максимальных потерь.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Группы. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность кредитной организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В отличие от сценарного анализа результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов кредитной организации изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки.

Процедуры стресс-тестирования позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для 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 головной организации Группы. До совета директоров головной организации Группы указанная информация доводится в составе отчета по ключевым рискам.

Обновление (актуализация) плавающих параметров сценариев стресс-тестирования осуществляется с периодичностью, равной проведению тестирования. Обновление (актуализация) фиксированных параметров сценариев стресс-тестирования и методики проведения стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Группы, но не реже одного раза в год. В разработке и корректировке сценариев принимают участие структурные подразделения, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на изменение уровня подверженности Группы тем или иным рискам.

Методики проведения стресс-тестирования в Группе и параметры стресс-тестов разрабатываются риск-подразделением головной организации Группы и утверждаются советом директоров головной организации Группы в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Группы.

Описание процедур контроля со стороны органов управления Банка и участников банковской группы за принимаемыми рисками

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Управление риском является неотъемлемой частью системы принятия управленческих решений как на уровне Банка, так и Группы в целом. Специализированное риск-подразделение головной организации Группы на постоянной основе с установленной внутренними нормативными документами периодичностью предоставляет органам управления Банка комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Группы риски.

К компетенции совета директоров головной организации Группы относятся:

- контроль за осуществлением текущей деятельности в соответствии с одобренной стратегией;
- контроль за деятельностью исполнительных органов членов Группы по управлению банковскими рисками;
- контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита системы управления банковскими рисками;
- контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых риск-подразделением отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- контроль за тем, чтобы политика вознаграждений и мотивации не противоречила политике управления рисками;
- контроль за недопущением одновременного длительного чрезмерного воздействия нескольких рисков на Группу в целом;
- контроль за недопущением непропорционального увеличения размера риска увеличению доходности соответствующего бизнес-направления;
- контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых руководителем службы внутреннего контроля отчетов о существенных регуляторных рисках в Группе.

К компетенции правления головной организации Группы относятся:

- построение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков установленным в стратегии уровням доходности и ограничениям, в т.ч. адекватности системы управления банковскими рисками текущему размеру принятых рисков;
- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Группы по отношению к другим направлениям деятельности, в ущерб последним и вопреки принятой стратегии;
- предотвращение использования инфраструктуры Группы в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Группы под воздействием соответствующего чрезмерного риска, в том числе принятие решения о прекращении/приостановлении деятельности подразделений Группы (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- недопущение несбалансированности пассивов и активов, ведущей к нарушению ликвидности и платежеспособности Группы.

Органы управления прочих участников Группы осуществляют текущий непрерывный контроль за принимаемыми рисками по своим направлениям деятельности.

Краткое описание процедур управления рисками и методов оценки

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

Головной организацией Группы 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 головной организации Группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Группой 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 Группы. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Группе 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 головной организации Группы с целью обеспечения стабильности функционирования Группы и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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 Группой рисков.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы 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, Группа определяет совокупный предельный размер риска, который она готова принять исходя из установленных ее стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется Группой в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску Группа рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) головной организации Группы для покрытия всех значимых видов рисков. Оценка достаточности капитала для покрытия совокупной величины банковских рисков, которую Группа готова на себя принять, (оценка совокупного риск-аппетита) определяется путем соотношения совокупного объема необходимого Группе капитала и объема имеющегося в распоряжении Группы капитала. Совокупный объем необходимого Группе 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 Группе 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.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка и Группы в целом.

Сведения о значимых и основных незначимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы

Кредитный риск

Наиболее значимым для Группы является кредитный риск, который возникает в основном в процессе кредитования, инвестиционной деятельности и при осуществлении документарных операций.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Группы включают:

- 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;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Управление кредитным риском Группы основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

- оперативное реагирование Группы 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 непосредственную деятельность каждого сотрудника Группы, чья деятельность связана с возникновением у Группы 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 Группы 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 Группы размеров.

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).

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.

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 постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, сохранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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 сформировано специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.

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

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

Группа 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 головной организации Группы 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 10.

Обесценение и политика создания резервов

Результатом оценки кредитного риска является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой 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 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам – Положение ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») и внутренних нормативных документов Группы.

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.

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| Категория качества | 30 сентября 2016 года | | | 31 декабря 2015 года | | |
|--------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------------|
| | Кредиты и ссуды (%) | Резерв на обесценение (%) | Итоговая ставка по резервам (%) | Кредиты и ссуды (%) | Резерв на обесценение (%) | Итоговая ставка по резервам (%) |
| I | 0.0 | 0.00 | 0.00 | 0.75 | 0.00 | 0.00 |
| II | 63.42 | 11.41 | 2.85 | 70.65 | 14.54 | 2.54 |
| III | 25.12 | 22.13 | 13.98 | 19.30 | 14.33 | 9.17 |
| IV | 2.40 | 9.82 | 64.94 | 1.27 | 7.58 | 73.84 |
| V | 9.06 | 56.64 | 99.24 | 8.03 | 63.55 | 97.71 |
| | 100.00 | 100.00 | 15.87 | 100.00 | 100.00 | 12.34 |

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

- просрочка в платежах основного или процентного долга;
- у заемщика значительные финансовые проблемы (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистая прибыль, проценты продаж и т.д.);
- нарушение условий кредита;
- вероятность наступления банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости обеспечения;
- снижение кредитного рейтинга ЦБР ниже 3 категории.

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

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

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

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2016 года представлен следующим образом:

| Юридические лица на 30 сентября 2016 года | Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние | Резерв под обесцене- ние | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 7,341,040 | (645,266) | 6,695,774 | 8.8% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 17,419 | (5,535) | 11,884 | 31.8% |
| от 31 до 60 дней | 15,861 | (3,995) | 11,866 | 25.2% |
| от 61 до 90 дней | 41,000 | (10,250) | 30,750 | 25.0% |
| от 91 до 180 дней | 4,195 | (1,108) | 3,087 | 26.4% |
| свыше 180 дней | 178,666 | (42,146) | 136,520 | 23.6% |
| Итого совокупно оцененные ссуды | 7,598,181 | (708,300) | 6,889,881 | 9.3% |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 276,049 | (233,419) | 42,630 | 84.6% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 15,464 | (6,190) | 9,274 | 40.0% |
| от 31 до 60 дней | - | - | - | - |
| от 61 до 90 дней | 31,323 | (17,824) | 13,499 | 56.9% |
| от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| свыше 180 дней | 447,619 | (436,401) | 11,218 | 97.5% |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 770,455 | (693,834) | 76,621 | 90.1% |
| Итого юридические лица | 8,368,636 | (1,402,134) | 6,966,502 | 16.8% |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| Физические лица на 30 сентября 2016 года | Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние | Резерв под обесцене- ние | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 2,709,889 | (169,780) | 2,540,109 | 6.3% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 174,764 | (27,751) | 147,013 | 15.9% |
| от 31 до 60 дней | 1,507 | (32) | 1,475 | 2.1% |
| от 61 до 90 дней | 1,704 | (483) | 1,221 | 28.3% |
| от 91 до 180 дней | 4,326 | (1,612) | 2,714 | 37.3% |
| свыше 180 дней | 11,590 | (2,955) | 8,635 | 25.5% |
| Итого совокупно оцененные ссуды | 2,903,780 | (202,613) | 2,701,167 | 7.0% |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 31,390,00 | (25,112) | 6 278 | 80.0% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 63 | (6) | 57 | 9.5% |
| от 31 до 60 дней | 42 | (4) | 38 | 9.5% |
| от 61 до 90 дней | 4,319 | (1,296) | 3,023 | 30.0% |
| от 91 до 180 дней | 16,484 | (8,243) | 8,241 | 50.0% |
| свыше 180 дней | 318,701 | (247,473) | 71,228 | 77.7% |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 370,999 | (282,134) | 88,865 | 76.0% |
| Итого физические лица | 3,274,779 | (484,747) | 2,790,032 | 14.8% |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

| Юридические лица на 31 декабря 2015 года | Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние | Резерв под обесцене- ние | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 7,897,822 | (498,382) | 7,399,440 | 6.3% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 32,297 | (7,854) | 24,443 | 24.3% |
| от 31 до 60 дней | 17,693 | (5,875) | 11,818 | 33.2% |
| от 61 до 90 дней | 47,396 | (14,264) | 33,132 | 30.1% |
| от 91 до 180 дней | 13,780 | (3,753) | 10,027 | 27.2% |
| свыше 180 дней | 36,023 | (8,539) | 27,484 | 23.7% |
| Итого совокупно оцененные ссуды | 8,045,011 | (538,667) | 7,506,344 | 6.7% |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 161,846 | (109,878) | 51,968 | 67.9% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | - | - | - | - |
| от 31 до 60 дней | - | - | - | - |
| от 61 до 90 дней | 54 | (54) | - | 100.0% |
| от 91 до 180 дней | 6,417 | (4,754) | 1,663 | 74.1% |
| свыше 180 дней | 503,720 | (451,568) | 52,152 | 89.6% |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 672,037 | (566,254) | 105,783 | 84.3% |
| Итого юридические лица | 8,717,048 | (1,104,921) | 7,612,127 | 12.7% |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| Физические лица на 31 декабря 2015 года | Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние | Резерв под обесцене- ние | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под обесценение |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 2,740,870 | (168,406) | 2,572,464 | 6.1% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 111,663 | (10,664) | 100,999 | 9.6% |
| от 31 до 60 дней | 15,049 | (1,584) | 13,465 | 10.5% |
| от 61 до 90 дней | 14,597 | (1,532) | 13,065 | 10.5% |
| от 91 до 180 дней | 4,815 | (130) | 4,685 | 2.7% |
| свыше 180 дней | 11,046 | (1,782) | 9,264 | 16.1% |
| Итого совокупно оцененные ссуды | 2,898,040 | (184,098) | 2,713,942 | 6.4% |
| Индивидуально обесцененные | | | | |
| Непросроченные | 24,000 | (19,200) | 4,800 | 80.0% |
| Просрочка: | | | | |
| до 30 дней | 1,539 | (1,232) | 307 | 80.1% |
| от 31 до 60 дней | 93 | (9) | 84 | 10.0% |
| от 61 до 90 дней | 565 | (350) | 215 | 62.1% |
| от 91 до 180 дней | 28,654 | (14,345) | 14,309 | 50.1% |
| свыше 180 дней | 270,368 | (203,488) | 66,880 | 75.3% |
| Итого индивидуально обесцененные ссуды | 325,219 | (238,624) | 86,596 | 73.4% |
| Итого физические лица | 3,223,259 | (422,722) | 2,800,537 | 13.1% |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2016 года:

| | Крупные корпорати- вные клиенты | Малые и средние предприятия | Государствен- ные и муниципаль- ные структуры | Факто- ринг | Прочие | Итого |
|-----------------------------------|--|--|--|------------------------|---------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2015 | 162,468 | 820,801 | 34,228 | 2,641 | 84,783 | 1,104,921 |
| Начисление за период | 88,057 | 213,787 | 23,445 | - | - | 325,289 |
| Списание за счет резерва | - | (15,677) | - | - | (6,666) | (22,343) |
| Взысканные суммы | - | - | - | (1,104) | (4,629) | (5,733) |
| Сальдо на 30 сентября 2016 | 250,525 | 1,018,911 | 57,673 | 1,537 | 73,488 | 1,402,134 |

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в за 9 месяцев 2016:

| | Овердрафты | Срочные кредиты | Ипотека | Прочие | Итого |
|-----------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Сальдо на 31 декабря 2015 | 40,170 | 377,929 | 4,575 | 48 | 422,722 |
| Начисление за период | 7,594 | 68,305 | 2,601 | - | 78,500 |
| Списание за счет резерва | - | (16,475) | - | - | (16,475) |
| Взысканные суммы | - | - | - | - | - |
| Сальдо на 30 сентября 2016 | 47,764 | 429,759 | 7,176 | 48 | 484,747 |

В итоге:

| | Физические лица | Юридические лица | Итого |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2015 | 422,722 | 1,104,921 | 1,527,643 |
| Начисление за период | 78,500 | 325,289 | 403,789 |
| Списание за счет резерва | (16,475) | (22,343) | (38,818) |
| Взысканные суммы | - | (5,733) | (5,733) |
| Сальдо на 30 сентября 2016 | 484,747 | 1,402,134 | 1,886,881 |

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам за 9 месяцев 2015:

| | Крупные корпорати- вные клиенты | Малые и средние предприятия | Государствен- ные и муниципаль- ные структуры | Факто- ринг | Прочие | Итого |
|-----------------------------------|--|--|--|------------------------|---------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2014 | 124,534 | 547,301 | - | 9,139 | 76,046 | 757,020 |
| Начисление за период | 28,656 | 282,012 | 30,800 | - | 4,332 | 345,800 |
| Списание за счет резерва | - | (11,137) | - | - | - | (11,137) |
| Взысканные суммы | - | - | - | (6,536) | - | (6,536) |
| Сальдо на 30 сентября 2015 | 153,190 | 818,176 | 30,800 | 2,603 | 80,378 | 1,085,147 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам за 9 месяцев 2015:

| | <u>Овердрафты</u> | <u>Срочные кредиты</u> | <u>Ипотека</u> | <u>Прочие</u> | <u>Итого</u> |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Сальдо на 31 декабря 2014 | 18,768 | 250,150 | 8,276 | - | 277,194 |
| Начисление за период | 20,373 | 113,760 | - | - | 134,133 |
| Списание за счет резерва | - | (2,965) | - | - | (2,965) |
| Взысканные суммы | - | - | (3,904) | - | (3,904) |
| Сальдо на 30 сентября 2015 | 39,141 | 360,945 | 4,372 | - | 404,458 |

В итоге:

| | <u>Физические лица</u> | <u>Юридические лица</u> | <u>Итого</u> |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2014 | 277,194 | 757,020 | 1,034,214 |
| Начисление за период | 134,133 | 345,800 | 479,933 |
| Списание за счет резерва | (2,965) | (11,137) | (14,102) |
| Взысканные суммы | (3,904) | (6,536) | (10,440) |
| Сальдо на 30 сентября 2015 | (404,458) | 1,085,147 | 1,489,605 |

Информация о размере снижения кредитного риска

Группа разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. Основными видами залога по кредитам являются недвижимость, автотранспорт, оборудование, материальные запасы, товары в обороте.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 30 сентября 2016 – 0.18%, на 31 декабря 2015 – 1.19% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Предлагаемое заемщиком обеспечение в части имущества и имущественных прав должно соответствовать таким требованиям как: отсутствие юридических запретов и запретов Группы на совершение обеспечительных сделок, отсутствие ограничений для реализации прав кредитора при возникновении необходимости взыскания на предложенное в залог имущество, стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности и должно быть ликвидным.

В целом обеспечение можно подразделить на следующие группы риска: залоги высокой группы риска (товары в обороте, сырье, права требования); залоги средней группы риска (незавершенное строительство, машины и оборудование, автотранспортные средства и т.п.); залоги низкой группы риска (имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.).

В зависимости от объекта обеспечения, требований Группы и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, экономисты и независимые оценщики.

Оценка обеспечения проводится: предварительно (для определения возможности принятия, предлагаемого клиентом имущества в качестве залогового обеспечения по рассматриваемой ссуде) и в течение действия кредитного договора.

Периодичность осмотра объектов залога в течение действия кредитного договора определяется экономистом и зависит от имеющейся у него информации о состоянии, содержании, эксплуатации предмета залога. В случаях, когда отсутствует негативная информация о содержании и эксплуатации объектов залога, срок эксплуатации объекта залога значительно превышает период действия кредитного

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

договора, осмотр объекта залога проводится не реже чем один раз в год (по товарно-материальным ценностям не реже одного раза в полгода). Обязательная проверка наличия и состояния обеспечения производится при обращении заемщика с ходатайством о пролонгации. Мониторинг залога I и II категории качества осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года и их балансовая стоимость:

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Недвижимость | 7,064,700 | 6,783,335 |
| Товар в обороте | 2,195,195 | 2,470,086 |
| Автотранспорт | 1,496,112 | 1,603,766 |
| Основные средства и оборудование | 1,114,492 | 1,643,843 |
| Ценные бумаги | 1,007,733 | 1,090,968 |
| Итого | 12,878,232 | 13,591,998 |

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

| | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|-------------------------|------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 3,999,757 | 3,449,985 |
| Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств | 886,686 | 1,068,403 |
| Прочее обеспечение (включая производственное оборудование, прочее оборудование и запасы) | 2,263,137 | 3,065,133 |
| Необеспеченные ссуды | 4,493,835 | 4,356,786 |
| | 11,643,415 | 11,940,307 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1,886,881) | (1,527,643) |
| | 9,756,534 | 10,412,664 |

За 9 месяцев 2016 года Группа обратила взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 27,992 (2015: 121,770). Политика Группы 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 Группы убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Группа работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Группа не имеет специальной политики или процедур для управления риском страны, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Географическое распределение активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2016 года представлено ниже:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | <u>Россия</u> | <u>Страны ОЭСР</u> | <u>Другие страны</u> | <u>Итого</u> |
|---|-------------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,663,288 | 27,209 | - | 1,690,497 |
| Обязательные резервы в Банке России | 108,641 | - | - | 108,641 |
| Средства в других банках | 695,754 | - | - | 695,754 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,082,921 | 582,880 | 74,526 | 3,740,327 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 906,530 | 131,308 | - | 1,037,838 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 2,568 | - | - | 2,568 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9,756,534 | - | - | 9,756,534 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 1,366 | - | - | 1,366 |
| Прочие активы | 91,810 | 704 | - | 92,514 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства | 361,486 | - | - | 361,486 |
| Инвестиционная недвижимость | 198,478 | - | - | 198,478 |
| | <u>16,869,376</u> | <u>742,101</u> | <u>74,526</u> | <u>17,686,003</u> |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 311,653 | - | - | 311,653 |
| Средства клиентов | 14,465,678 | 250 | 3,733 | 14,469,661 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14,533 | - | - | 14,533 |
| Отложенные налоговые обязательства | 4,526 | - | - | 4,526 |
| Прочие обязательства | 132,459 | - | - | 132,459 |
| | <u>14,928,849</u> | <u>250</u> | <u>3,733</u> | <u>14,932,832</u> |
| Чистая балансовая позиция | <u>1,940,527</u> | <u>741,851</u> | <u>70,793</u> | <u>2,753,171</u> |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующее географическое распределение активов и обязательств:

| | <u>Россия</u> | <u>Страны ОЭСР</u> | <u>Другие страны</u> | <u>Итого</u> |
|----------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| Чистая балансовая позиция | <u>1,865,612</u> | <u>657,915</u> | <u>(5,583)</u> | <u>2,517,944</u> |

Кредитный риск контрагента

Головная организация Группы совершает сделки «своп» с датой расчетов по ним на следующий рабочий день после заключения сделки. В соответствии с видами производных финансовых инструментов (ПФИ), отраженных в указании Банка России от 16 февраля 2015 года №3565-У «О видах производных финансовых инструментов» данные сделки не относятся к категории ПФИ. С прочими видами ПФИ Группа операции не осуществляет. Таким образом, у Группы отсутствует риск контрагента по сделкам с ПФИ. По сделкам «своп» в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами, производится оценка способности контрагента исполнять свои обязательства по сделкам, и на объемы сделок в отношении каждого контрагента устанавливаются лимиты.

Кредитный риск контрагента может возникнуть у Группы при совершении головной кредитной организацией сделок РЕПО. В данном случае оценка риска осуществляется в соответствии с методиками, определенными внутренними нормативными документами Группы. В целях ограничения риска и определения размеров резервов на возможные потери на принятое обеспечение Группа руководствуется

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

требованиями главы 6 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в головной организации Группы 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 для Банка. Отдельная методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента не применяется.

Рыночный риск

В процессе своей деятельности Группа сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает при открытии позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении установления маржи.

Для оценки рыночного риска используются такие методы измерения, как VaR, GAP, спрэд, оценка изменения чистого процентного дохода, сценарный анализ.

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Группы может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Группы. 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.

Управление рыночным риском Группы основано на принципах:

- адекватность характеру и размерам деятельности, в соответствии с которыми Группа поддерживает инфраструктуру управления рыночным риском в состоянии, достаточном для качественной организации процесса;
- разграничение источников рыночного риска;
- ответственность за принимаемый риск, в соответствии с которым подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий;
- централизация управления рыночным риском и непрерывность проведения мониторинга;
- ограничение возможных потерь, в соответствии с которым суммарный объем установленных лимитов не должен превышать установленные Банком России и внутренними документами нормативные соотношения.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночных рисков Группа:

- ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;
- осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;
- устанавливает и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;
- лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Группы даже в случае реализации самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

- поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Важной составляющей ограничения рыночного риска является система лимитов, представляющая собой ограничения на контрагентов (эмитентов), объем и виды производимых операций, лимиты ответственности, а также лимиты stop loss и stop out. Все виды лимитов устанавливаются уполномоченным органом Группы, до сведения которого доводится информация об их соблюдении. Контроль соблюдения лимитов проводится на регулярной основе.

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

Информация о размере рыночного риска Группы, рассчитанного в соответствии с РСБУ, представлена в Подразделе 2.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» настоящего Примечания, стр. 48. Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.10.2016 составила 4,559,867, в том числе на покрытие процентного риска – 4,467,785, фондового риска – 7,930, товарного риска – 84,152. Нагрузка на капитал на покрытие рыночного риска на 01.01.2016 составила 2,844,174, в том числе на покрытие процентного риска – 2,837,982, фондового риска – 6,192.

Рыночный риск ценных бумаг

Рыночному риску подвержены ценные бумаги, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости (ценные бумаги торгового портфеля). Долевые ценные бумаги подвержены фондовому риску. Долговые ценные бумаги подвержены фондовому и процентному рискам. Источником фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен, динамика которых связана с факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Источник процентного риска – негативное изменение процентных ставок.

Рыночный риск ценных бумаг возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Выявление рыночного риска ценных бумаг предполагает мониторинг рыночных цен и кривой доходности инструментов торгового портфеля, информации об объемах торгов ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, а также сбор информации о ключевых макроиндикаторах, которые могут повлиять на изменение рыночных цен (динамика индексов цен).

С целью управления рыночным риском ценных бумаг производится оценка и мониторинг риска эмитента и соблюдения лимитов.

Под риском эмитента понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации. С целью минимизации риска эмитента данные факторы отслеживаются на регулярной основе.

Основным инструментом управления рыночным риском ценных бумаг является система лимитов. При формировании портфеля ценных бумаг предпочтение отдается высоконадежным и ликвидным ценным бумагам.

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

Группа 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 Группы по срокам погашения при формировании портфеля ценных бумаг вновь приобретаемые бумаги должны равномерно

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

распределяться по срокам погашения (оферт), не создавая концентрации на отдельных временных интервалах, за исключением случаев, когда такая концентрация оправдана необходимостью покрытия дефицита ликвидности.

Активы Группы, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в Примечаниях 7 и 8.

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

| | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|---|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Прибыль до налогообложения | Собственные средства | Прибыль до налогообложения | Собственные средства |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг | 397 | 317 | 310 | 248 |
| 20% рост котировок долевых ценных бумаг | 793 | 634 | 619 | 495 |
| 40% рост котировок долевых ценных бумаг | 1,586 | 1,269 | 1,238 | 991 |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (397) | (317) | (310) | (248) |
| 20% снижение котировок долевых ценных бумаг | (793) | (634) | (619) | (495) |
| 40% снижение котировок долевых ценных бумаг | (1,586) | (1,269) | (1,238) | (991) |

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Группы к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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.

| | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | Прибыль до налогообложения | Собственные средства | Прибыль до налогообложения | Собственные средства |
| 10% рост котировок долговых ценных бумаг | 373,636 | 381,936 | 315,232 | 259,324 |
| 20% рост котировок долговых ценных бумаг | 747,272 | 763,872 | 630,464 | 518,648 |
| 40% рост котировок долговых ценных бумаг | 1 494,545 | 1 527,744 | 1,260,928 | 1,037,297 |
| 10% снижение котировок долговых ценных бумаг | (373,636) | (381,936) | (315,232) | (259,324) |
| 20% снижение котировок долговых ценных бумаг | (747,272) | (763,872) | (630,464) | (518,648) |
| 40% снижение котировок долговых ценных бумаг | (1 494,545) | (1 527,744) | (1,260,928) | (1,037,297) |

Валютный риск

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

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.

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

В своей деятельности головная организация Группы придерживается консервативной политики минимизации валютного риска – не проводит спекулятивных операций и держит минимальные ОВП. На рынке ForEx посредством межбанковских сделок и сделок на бирже Банк проводит своевременные конверсионные операции с целью регулирования ОВП, образуемых от сделок с клиентами, что минимизирует валютный риск до уровня незначительного.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имела следующие валютные позиции:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,133,389 | 142,309 | 412,827 | 1,972 | 1,690,497 |
| Обязательные резервы в Банке России | 108,641 | - | - | - | 108,641 |
| Средства в других банках | 693,859 | 1,895 | - | - | 695,754 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 777,977 | 259,861 | - | - | 1,037,838 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,082,921 | 582,880 | 74,526 | - | 3,740,327 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 2,568 | - | - | - | 2,568 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9,756,534 | - | - | - | 9,756,534 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 1,366 | - | - | - | 1,366 |
| Прочие активы | 91,477 | 713 | 324 | - | 92,514 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Основные средства | 361,486 | - | - | - | 361,486 |
| Инвестиционная недвижимость | 198,478 | - | - | - | 198,478 |
| | 16,208,696 | 987,658 | 487,677 | 1,972 | 17,686,003 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 311,653 | - | - | - | 311,653 |
| Средства клиентов | 13,917,162 | 422,254 | 128,299 | 1,946 | 14,469,661 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14,533 | - | - | - | 14,533 |
| Отложенные налоговые обязательства | 4,526 | - | - | - | 4,526 |
| Прочие обязательства | 130,851 | 1,381 | 227 | - | 132,459 |
| | 14,378,725 | 423,635 | 128,526 | 1,946 | 14,932,832 |
| Чистая балансовая позиция | 1,829,971 | 564,023 | 359,151 | 26 | 2,753,171 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела следующие валютные позиции:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|----------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Чистая балансовая позиция | 2,217,207 | 181,339 | 119,387 | 11 | 2,517,944 |

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Группы к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Группы, 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 наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в 2015 году. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Группы на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | 30 сентября 2016 | | 31 декабря 2015 | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Прибыль до налогообложения | Собственны е средства | Прибыль до налогообложения | Собственные средства |
| Укрепление доллара США на 10% | 56,402 | 45,122 | 18,134 | 14,507 |
| Укрепление доллара США на 20% | 112,805 | 90,244 | 36,268 | 29,014 |
| Укрепление доллара США на 40% | 225,609 | 180,487 | 72,536 | 58,028 |
| Ослабление доллара США на 10% | (56,402) | (45,122) | (18,134) | (14,507) |
| Ослабление доллара США на 20% | (112,805) | (90,244) | (36,268) | (29,014) |
| Ослабление доллара США на 40% | (225,609) | (180,487) | (72,536) | (58,028) |
| Укрепление евро на 10% | 35,915 | 28,732 | 11,939 | 9,551 |
| Укрепление евро на 20% | 71,830 | 57,464 | 23,877 | 19,102 |
| Укрепление евро на 40% | 143,660 | 114,928 | 47,755 | 38,204 |
| Ослабление евро на 10% | (35,915) | (28,732) | (11,939) | (9,551) |
| Ослабление евро на 20% | (71,830) | (57,464) | (23,877) | (19,102) |
| Ослабление евро на 40% | (143,660) | (114,928) | (47,755) | (38,204) |

Риск ликвидности

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 банковских групп, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Группы, 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 рисков и финансового анализа, планово-экономический отдел, отдел кассовых операций, службы внутреннего аудита и контроля, а также прочие подразделения, осуществляющие операции, влияющие на платежную позицию головной организации Группы, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Группы, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции головной организации Группы и ее прогноз, резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, вносить предложения и рекомендации, касающиеся вопросов ликвидности, осуществлять управление ликвидной позицией. В полномочия КУАП в основном входят: формирование оптимальной структуры баланса головной организации Группы, определение политики в части управления ликвидностью, контроль состояния ликвидности, установление предельных значений показателей ликвидности и контроль их выполнения, участие в подготовке и реализации плана действий, направленных на восстановление ликвидности в кризисной ситуации. Полномочия БКК в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

Функции казначейства и функции управления риском ликвидности разделены между соответствующими подразделениями Группы, при этом с целью минимизации риска ликвидности в процесс управления ликвидностью вовлечены прочие подразделения Группы, которые прямо либо косвенно могут оказать влияние на платежную позицию головной организации Группы. 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 КУАП.

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;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Группа строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

При управлении риском ликвидности Группа руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Группа 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 головной организации Группы в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Группа использует следующие методы:

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

Методология измерения ликвидной позиции головной организации Группы 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 Группой предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность кредитной организации. 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

За 30 сентября 2016 года значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности составили:

| | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно) | Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно) | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно) |
|--|---|--|---|
| Сценарий 1 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | -298 | -313 | -1 778 |
| Коэффициент разрыва | -0,07 | -0,06 | -0,14 |
| Сценарий 2 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | 2 806 | 2 772 | 930 |
| Коэффициент разрыва | 0,68 | 0,57 | 0,07 |
| Сценарий 3 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | 1 897 | 1 863 | 235 |
| Коэффициент разрыва | 0,46 | 0,38 | 0,02 |
| Сценарий 4 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | 686 | 826 | -579 |
| Коэффициент разрыва | 0,17 | 0,17 | -0,04 |
| Величина резервов ликвидности, млн.руб. | 4 679 | 5 411 | 5 439 |
| Предельное значение коэффициентов разрыва: | | | |
| при дефиците ликвидности | 1,13 | 1,11 | 0,42 |
| при избытке ликвидности | 1,00 | 1,00 | 1,00 |

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

За 31 декабря 2015 года Группа имела следующие показатели:

| | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно) | Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно) | Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно) |
|--|---|--|---|
| Сценарий 1 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | -1 631 | -1 983 | -1 398 |
| Коэффициент разрыва | -0,52 | -0,44 | -0,13 |
| Сценарий 2 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | 1 190 | 778 | 1 150 |
| Коэффициент разрыва | 0,38 | 0,17 | 0,10 |
| Сценарий 3 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | 277 | -135 | 557 |
| Коэффициент разрыва | 0,09 | -0,03 | 0,05 |
| Сценарий 4 | | | |
| Величина разрыва (ГЭП)*, млн.руб. | -941 | -974 | -224 |
| Коэффициент разрыва | -0,30 | -0,22 | -0,02 |
| Величина резервов ликвидности, млн.руб. | 2 997 | 3 770 | 3 962 |
| Предельное значение коэффициентов разрыва: | | | |
| при дефиците ликвидности | 0,96 | 0,84 | 0,35 |
| 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 Группа 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Дополнительно головная организация Группы 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 кредитной организации, 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 головной организации Группы 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, Группа в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

В случаях чрезвычайных ситуаций Группой разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится мониторинг состояния ликвидности головной организации Группы, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Головная кредитная организация 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/не возникновении «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. 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, головная кредитная организация формирует отчетность по форме и в сроки, соответствующие требованиям указания Банка России от 12.11.2009 №2332-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 Группе 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.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Группы, рассчитанные по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

| | Требования, установленные ЦБ РФ | 30 сентября 2016 | 31 декабря 2015 |
|--|------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Минимум 15% | 38.2% | 49.1% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Минимум 50% | 130.6% | 120.4% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Максимум 120% | 68.3% | 58.5% |

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

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 30 сентября 2016 года. На практике, однако, Группа 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 востребова ния или менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | С неопред еленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 20,142 | 31,463 | 65,768 | 194,280 | - | 311,653 |
| Средства клиентов | 5,465,337 | 3,770,786 | 3,952,435 | 1,281,103 | - | 14,469,661 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1,501 | 8,511 | 2,029 | 2,492 | - | 14,533 |
| Прочие обязательства | 88,915 | 27,517 | 3,755 | 12,272 | - | 132,459 |
| Отложенное налоговое обязательство | -- | - | - | - | 4,526 | 4,526 |
| Всего обязательств | 5,575,895 | 3,838,277 | 4,023,987 | 1,490,147 | 4,526 | 14,932,832 |
| Активы, удерживаемые для управления ликвидностью | 7,900,268 | 2,492,764 | 3,439,279 | 2,919,163 | 934,529 | 17,686,003 |
| Обязательства кредитного характера | 166,727 | 1,452,726 | 614,845 | 608,928 | - | 2,843,226 |

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Группа должна будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2015:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | 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 |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 15,837 | 23,931 | 31,295 | 465,204 | - | 536,267 |
| Средства клиентов | 4,914,579 | 4,480,842 | 2,254,472 | 2,210,734 | - | 13,860,627 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,145 | 9,109 | 4,256 | 2,717 | - | 19,227 |
| Прочие обязательства | 78,624 | 102,452 | 15,988 | 12,067 | 3,493 | 212,624 |
| Всего обязательств | 5,012,185 | 4,616,334 | 2,306,011 | 2,690,722 | 3,493 | 14,628,745 |
| Активы, удерживаемые для управления ликвидностью | 5,835,672 | 3,991,160 | 3,689,240 | 3,805,820 | 1,091,506 | 18,413,398 |
| Обязательства кредитного характера | 114,415 | 757,099 | 676,821 | 1,134,487 | - | 2,682,822 |

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

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

Процентный риск в банковском портфеле

Процентный риск в банковском портфеле – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых инструментов.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам (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 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 и

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Мониторинг и оценка процентного риска в банковском портфеле осуществляется головной организацией Группы на регулярной основе и не реже, чем раз в месяц. Дополнительно для выявления тенденций реализации процентного риска не реже, чем на ежеквартальной основе осуществляется мониторинг денежно-кредитной политики Банка России, уровня действующей ключевой ставки, уровня инфляции, информации о максимальных процентных ставках 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем денежных средств, процентных ставок на рынке региона по всем операциям и видам деятельности.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок.

Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам с учетом их структуры в балансе. Рассчитываются текущий процентный спрэд и достаточный процентный спрэд, необходимый для обеспечения заданной рентабельности капитала. На основании полученных результатов определяются достаточные процентные ставки размещения по различным видам инструментов.

Для определения разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, используются данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В разрезе временных интервалов и в пределах года оцениваются величина GAP и коэффициенты разрыва. Для коэффициента разрыва, рассчитанного нарастающим итогом в пределах года, установлен рекомендуемый диапазон, выход за границы которого сигнализирует о повышенном уровне риска. Для оценки готовности Группы к кризисным явлениям в отношении процентного GAP проводится стресс-тестирование, в соответствии с которым на величину GAP накладывается стресс-тест, предусматривающий риск концентрации и изменение процентных ставок на уровень, соответствующий параметру стрессового сценария.

Применяемые модели оценки риска не предполагают существенных допущений. Используемые для оценки данные отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» могут иметь ряд допущений.

При проведении стресс-тестирования учитывается концентрация процентных требований и обязательств на отдельных источниках, а именно: учитывается невозврат части активов к сроку возврата и досрочное востребование части ресурсов – все это в конечном итоге приведет к увеличению разрыва.

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

Можно выделить следующие ключевые моменты контроля в отношении процентного риска в банковском портфеле:

- контроль соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском, в т.ч. требованиям Банка России, и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- контроль соблюдения единой процентной политики;
- контроль структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска;
- контроль соблюдения лимитов на активные операции;
- контроля величины достаточного процентного спреда и GAP;
- уровня процентного риска.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений головной организации Группы, решения которых влияют на величину процентного риска, органы управления головной организации Группы, службы внутреннего контроля и аудита головной организации Группы.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

С целью минимизации процентного риска Группа придерживается единой политики установления процентных ставок.

Группа стремится снизить уровень процентного риска путем минимизации GAP на всех анализируемых сроках и выдерживания коэффициента разрыва в рекомендуемом диапазоне. Решение уполномоченного органа Группы о допустимости разрыва в большем размере должно опираться на обоснованное ожидание позитивного для Группы изменения ставок на рынке (роста в случае положительного GAP и снижения в случае отрицательного GAP).

В целях снижения риска по решению уполномоченного органа Группы могут быть установлены лимиты на разрывы чувствительных активов и пассивов. Величина лимита определяется влиянием следующих факторов:

- непосредственно величиной разрывов;
- рыночной конъюнктурой и перспективами изменения процентных ставок (главным образом, направлениями изменений);
- приоритетностью задачи поддержания ликвидности;
- результатами стресс-тестирования разрыва.

С целью избегания принятия на себя повышенного риска, Группой установлен внутренний лимит на величину годового GAP, который представляет собой допустимое соотношение результатов стресс-тестирования изменения процентных ставок с операционной прибылью.

Также с целью снижения уровня риска Группа стремится к паритету между текущим и достаточным процентным спредом или превосходству текущего над достаточным.

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

В конечном итоге методы, направленные на снижение процентного риска в банковском портфеле, нацелены на выстраивание сбалансированной структуры процентных активов и пассивов, внебалансовых инструментов, а также на выполнение стратегической цели Группы по уровню прибыли и рентабельности.

По результатам мониторинга процентного риска в банковском портфеле головной организации Группы за 30 сентября 2016 года разрыв между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами (с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах), нарастающим итогом в перспективе года составил 2,228 млн. рублей (за 31 декабря 2015 года: 342 млн. рублей). Внутренний лимит от потенциальных потерь в отношении к операционной прибыли Группы превышен не был. Величина текущего спреда на 0,17 п.п. превысила уровень достаточного спреда (за 31 декабря 2015 года на 1,21 п.п.), соответственно, процентной маржи достаточно для выполнения плановых показателей рентабельности при текущей структуре баланса.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала головной организации Группы в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации процентного риска в банковском портфеле, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию. По результатам оценки за 30 сентября 2016 года по данному сценарию изменение процентного риска может оказать влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) головной организации Группы в размере 50,07 млн.руб. (величина рассчитана с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах, которые занимают незначительную долю в совокупной величине требований и обязательств). За 31 декабря 2015 года потенциальная нагрузка на капитал составляла 49,06 млн.руб. Собственных средств достаточно для покрытия потенциальной величины потерь, кроме того данная величина заложена в буфер капитала на покрытие рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 30 сентября 2016 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Просро- ченные |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в других банках | 10.74 | - | - | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10.13 | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 9.48 | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9.07 | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 15.40 | 15.34 | 13.76 | 15.91 | 31.21 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 31.32 | 30.78 | 30.52 | 28.09 | - |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 8.43 | 8.90 | 8.42 | 9.07 | - |
| Средства клиентов | 7.28 | 9.14 | 8.74 | 7.65 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.89 | 4.72 | 9.58 | 12.53 | - |
| Прочие обязательства | | | | | |

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2015 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Просро- ченные |
|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в других банках | 10.82 | 5.56 | - | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10.93 | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 9.48 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9.86 | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 16.57 | 15.58 | 15.59 | 16.55 | 26.12 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 26.57 | 26.54 | 26.78 | 23.76 | - |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 8.85 | 8.00 | 8.00 | 8.87 | - |
| Средства клиентов | 8.83 | 10.92 | 9.55 | 9.73 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6.18 | 5.91 | 8.34 | 9.92 | - |
| Прочие обязательства | - | 14.00 | - | - | - |

Если бы на 30 сентября 2016 года финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль за 12 месяцев составила бы на 128,771 больше в результате превышения процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2015: на 93,869 меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа по состоянию на 30 сентября 2016 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | 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 |
|--|--|----------------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Средства в других банках | 600,000 | - | - | - | - | 600,000 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,736,360 | - | - | - | - | 3,736,360 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 2,568 | - | - | - | 2,568 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,037,838 | - | - | - | - | 1,037,838 |
| Кредиты и авансы клиентам | 602,712 | 2,452,802 | 3,433,637 | 2,907,198 | 167,405 | 9,563,754 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 159 | 484 | 528 | 195 | - | 1,366 |
| Итого активов | 5,977,069 | 2,455,854 | 3,434,165 | 2,907,393 | 167,405 | 14,491,886 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 16,572 | 31,463 | 65,768 | 194,279 | - | 308,082 |
| Средства клиентов | 1,638,423 | 3,916,851 | 4,236,197 | 1,644,105 | - | 11,435,576 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 890 | 8,340 | 2,164 | 2,504 | - | 13,898 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 1,655,885 | 3,956,654 | 4,304,129 | 1,840,888 | - | 11,757,556 |
| Чистый разрыв | 4,321,184 | -1,500,800 | -869,964 | 1,066,505 | 167,405 | 3,184,330 |
| Совокупный разрыв на 30 сентября 2016 года | 4,321,184 | 2,820,384 | 1,950,420 | 3,016,925 | 3,184,330 | |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года | 1,988,103 | 1,034,861 | 1,968,601 | 2,143,706 | 2,441,580 | |

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.

| | 30 сентября 2016 | | | 31 декабря 2015 | | |
|--|------------------|----------------|------|-----------------|----------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы, приносящие процентный доход | | | | | | |
| Средства в других банках | 10.74 | - | - | 9.43 | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10.89 | 6.88 | 4.00 | 11.73 | 6.47 | 5.50 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9.48 | - | - | 9.48 | - | - |
| Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи | 10.45 | 4.93 | - | 9.86 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 15.89 | - | - | 16.71 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 30.36 | - | - | 25.45 | - | - |
| Обязательства, несущие процентный расход | | | | | | |
| Средства других банков | 8.88 | - | - | 8.83 | - | - |
| Средства клиентов | 8.79 | 2.16 | 1.57 | 10.39 | 3.04 | 2.60 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6.83 | - | - | 7.02 | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | 14.00 | - | - |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска является – 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 Группой 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 Группы, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Группы;
- организация работы по формированию у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Группой;
- 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 участников банковской группы рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 30 сентября 2016 года:

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые процентные доходы | 988,909 | 887,458 | 711,854 |
| Чистые непроцентные доходы | 633,194 | 695,136 | 610,299 |
| Доход | <u>1,622,103</u> | <u>1,582,594</u> | <u>1,322,153</u> |

Операционный риск на 30 сентября 2016 года равен 226,343.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2015 года:

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

| | <u>2014</u> | <u>2013</u> | <u>2012</u> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Чистые процентные доходы | 917,520 | 738,586 | 576,683 |
| Чистые непроцентные доходы | 521,129 | 429,507 | 356,311 |
| Доход | <u>1,438,649</u> | <u>1,168,093</u> | <u>932,994</u> |

Операционный риск на 31 декабря 2015 года равен 176,987.

24. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Группы устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Группа поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (2015: 10%).

Определение величины собственных средств (капитала) банковской группы по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П « О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». При определении величины собственных средств (капитала), Группа соблюдает положения переходного периода, установленные Положением № 395-П.

Нормативный капитал на основе отчета Группы, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства, раскрыт в форме 0409808, которая приведена в настоящем Примечании, стр.42.

Основной причиной разницы между капиталом, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и капиталом, представленным в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, является резерв по кредитам и прочим активам, созданный в соответствии с РСБУ. В течение 9 месяцев 2016 года и в 2015 году Группа соблюдала все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Дефицит капитала (чистых активов) неконсолидируемого структурированного предприятия ООО «Хлынов-Инвест» на 30 сентября 2016 года составил 1,292 (на 31 декабря 2015 года имелся дефицит капитала (чистых активов) в размере 13,263).

Минимальные значения нормативов достаточности капитала для банковских групп, установленные Банком России, составили:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Группы, а также сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ), используемых для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н 20.0), подробно раскрыты в формах 0409808, 0409813, которые приведены в настоящем Примечании, стр. 42, 53.

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска (по РСБУ)

| Наименование показателя | На 30 сентября 2016 | На 31 декабря 2015 |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала (Ар_1) | 9,181,666 | 10,226,254 |
| Ар1 ₁ | - | - |
| Ар2 ₁ | 314,410 | 299,192 |
| Ар3 ₁ | - | 121,061 |
| Ар4 ₁ | 8,867,256 | 9,806,001 |
| Ар5 ₁ | - | - |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала (Ар_2) | 9,181,666 | 10,226,254 |
| Ар1 ₂ | - | - |
| Ар2 ₂ | 314,410 | 299,192 |
| Ар3 ₂ | - | 121,061 |
| Ар4 ₂ | 8,867,256 | 9,806,001 |
| Ар5 ₂ | - | - |
| Сумма активов, взвешенных с учетом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Ар_0) | 9,274,957 | 10,318,489 |
| Ар1 ₀ | - | - |
| Ар2 ₀ | 314,410 | 299,192 |
| Ар3 ₀ | - | 121,061 |
| Ар4 ₀ | 8,960,547 | 9,898,236 |
| Ар5 ₀ | - | - |
| Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности базового капитала | 1,435,585 | 1,462,175 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности основного капитала | 1,435,585 | 1,462,175 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка | 1,435,585 | 1,462,175 |
| Кредиты на потребительские цели - ПКр | 26,705 | 25,135 |
| Требования участников клиринга | 132,548 | - |
| Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности базового капитала | 4,559,867 | 2,844,174 |
| Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности основного капитала | 4,559,867 | 2,844,174 |
| Рыночный риск для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка | 4,559,867 | 2,844,174 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера: | X | X |
| - для целей расчета норматива достаточности базового капитала | 1,761,602 | 1,598,508 |
| - для целей расчета норматива достаточности основного капитала | 1,761,602 | 1,598,508 |
| - для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка | 1,761,602 | 1,598,508 |
| Величина операционного риска | 226,343 | 176,987 |

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

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Группы на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

Управление рисками и капиталом осуществляется Группой 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 развития Группы. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита Группы.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Группа 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 Группа использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Группы, плановых показателей развития бизнеса, головная организация Группы определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску головная организация Группы 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 головная организация Группы определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) головная организация Группы распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

К 1 января 2017 года предполагается приведение ВПОДК Группы в полное соответствие требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 сентября 2016 года и соответствующих доходах, и расходах за 9 месяцев 2016 года представлена ниже:

| | Акционе- ры | Ключевой управленческ ий персонал | Прочие связанные стороны | Итого | Итого по категории финансовой отчетности |
|---|----------------|---|--------------------------------|-------------|---|
| Баланс | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| На начало периода | - | 15,552 | 453,386 | 468,938 | 11,940,307 |
| Выданные за период | - | 16,179 | 352,012 | 368,191 | - |
| Возвращенные за период | - | (18,929) | (443,815) | (462,744) | - |
| На конец периода | - | 12,802 | 361,583 | 374,385 | 11,643,415 |
| Резерв по ссудам | - | (1,369) | (72,661) | (74,030) | (1,886,881) |
| Текущие счета | | | | | |
| На начало периода | 644 | 9,239 | 13,060 | 22,943 | 3,059,339 |
| Поступление за период | 48,960 | 82,842 | 3,738,254 | 3,870,056 | - |
| Списание за период | (49,417) | (87,925) | (3,740,173) | (3,877,515) | - |
| На конец периода | 187 | 4,156 | 11,141 | 15,484 | 3,854,917 |
| Срочные счета и депозиты | | | | | |
| На начало периода | - | 17,520 | 9,456 | 26,976 | 10,254,954 |
| Поступление за период | - | 5,759 | 41,381 | 47,140 | - |
| Списание за период | - | (13,568) | (19,492) | (33,060) | - |
| На конец периода | - | 9,711 | 31,345 | 41,056 | 10,614,744 |
| Выданные гарантии | - | - | 5,000 | 5,000 | 1,615,307 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентный доход по кредитам | - | 1,248 | 32,416 | 33,664 | 1,292,893 |
| Доходы от предоставления банковских гарантий | - | - | 57 | 57 | 33,624 |
| Комиссионный доход от расчетных операций | 27 | 24 | 2,095 | 2,146 | 164,648 |
| Процентный расход: | | | | | |
| Депозиты | - | 788 | 903 | 1,691 | 708,425 |
| Текущие счета | - | 202 | 163 | 365 | 25,522 |
| Зарплата и премии | - | 37,655 | 2,070 | 39,725 | 279,424 |
| Прочие операционные доходы | - | 6 | 10 | 16 | 16,324 |
| Административные и прочие операционные расходы | 5 | 213 | 6,397 | 6,615 | 265,904 |

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 30 сентября 2015 года и соответствующих доходах, и расходах за 9 месяцев 2015 года представлена ниже:

| | Акционе- ры | Ключевой управленческ ий персонал | Прочие связанные стороны | Итого | Итого по категории финансовой отчетности |
|---|----------------|---|--------------------------------|-------------|---|
| Баланс | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| На начало периода | - | 21,723 | 327,545 | 349,268 | 11,176,363 |
| Выданные за период | - | 21,688 | 299,362 | 321,050 | - |
| Возвращенные за период | - | (17,056) | (267,982) | (285,038) | - |
| На конец периода | - | 26,355 | 358,925 | 385,280 | 11,658,091 |
| Резерв по ссудам | - | (1,763) | (66,270) | (68,033) | (1,489,605) |
| Текущие счета | | | | | |
| На начало периода | 177 | 6,759 | 3,527 | 10,463 | 2,940,386 |
| Поступление за период | 23,530 | 113,342 | 2,328,102 | 2,464,974 | - |
| Списание за период | (23,593) | (113,432) | (2,315,058) | (2,452,083) | - |
| На конец периода | 114 | 6,669 | 16,571 | 23,354 | 2,878,442 |
| Срочные счета и депозиты | | | | | |
| На начало периода | - | 12,479 | 11,310 | 23,789 | 9,223,680 |
| Поступление за период | - | 24,074 | 23,414 | 47,488 | - |
| Списание за период | - | (22,662) | (30,919) | (53,581) | - |
| На конец периода | - | 13,891 | 3,805 | 17,696 | 9,511,226 |
| Выданные гарантии | - | - | 5,000 | 5,000 | 1,582,737 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентный доход по кредитам | - | 2,080 | 24,947 | 27,027 | 1,264,501 |
| Доходы от предоставления банковских гарантий | - | - | - | - | 39,839 |
| Комиссионный доход от расчетных операций | 20 | 32 | 2,254 | 2,306 | 136,534 |
| Процентный расход: | | | | | |
| Депозиты | - | 1,196 | 343 | 1,539 | 731,782 |
| Текущие счета | - | 150 | 72 | 222 | 11,740 |
| Зарплата и премии | - | 50,522 | 1,679 | 52,201 | 245,665 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 3 | 3 | 14,756 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | 141 | 4,077 | 4,218 | 191,443 |

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Группы, руководителю консолидируемой компании за 9 месяцев 2016 года составили 22,258 (за 9 месяцев 2015 года: 21,548) в т.ч. заработная плата 8,817 (за 9 месяцев 2015 года: 8,820), другие краткосрочные выплаты 13,441 (за 9 месяцев 2015 года: 12,728). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров и правления Группы, не являющимся сотрудниками Группы, за 9 месяцев 2016 года составили 2,486 (за 9 месяцев 2015 года: 2,327).

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

26. Сведения о порядке и системе вознаграждения

Сведения о порядке и системе оплаты труда представлены в соответствии с требованиями п. 1.7.4. 3876-У.

Органами Группы, контролирующими вознаграждение работников Группы, являются: совет директоров Банка (далее - совет директоров), комитет по вознаграждениям в составе совета директоров, председатель правления Банка (далее - председатель правления), правление Банка (далее – правление).

Численный состав совета директоров на 01 октября 2016 года составлял 5 человек.

Численный состав правления на 01 октября 2016 года составлял 6 человек.

Задачами совета директоров в области вознаграждения работников Группы являются:

- утверждение кадровой политики;
- утверждение политики в области оплаты труда;
- осуществление контроля за реализацией кадровой политики в области оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Задачей комитета по вознаграждениям совета директоров банка в области вознаграждения работников Группы является подготовка решений совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- порядка определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- сохранения или пересмотра документов, по системе оплаты труда (подлежащих утверждению советом директоров), в зависимости от изменения условий деятельности, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (рассмотрение не реже одного раза в календарный год);
- определения размера фонда оплаты труда;
- рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год рассмотрение);
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;
- определения размера и структуры крупных вознаграждений;
- рассмотрение вопросов выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- оценки эффективности работы исполнительных органов.
- иные вопросы в области оплаты труда и кадровой политики.

В 3 квартале 2016 года советом директоров были утверждены новые пороговые значения крупных вознаграждений, нашедшие отражение в Политике в области оплаты труда.

Задачами председателя правления в области вознаграждения работников Группы являются:

- утверждение штатного расписания, установление размера окладов сотрудников банка (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления и иных руководителей

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

(работников), ответственных за принятие рисков и управление ими, главного бухгалтера, сотрудников службы внутреннего аудита).

Задачами правления в области вознаграждения работников Группы являются:

- определение размера и формы начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам, связанных с результатами их деятельности (за исключением председателя правления, его заместителей, членов правления и иных руководителей (работников), ответственных за принятие рисков и управление ими, а также главного бухгалтера. По данным сотрудникам решение в области вопросов вознаграждения принимает совет директоров);
- принятие решений о выплате премий и вознаграждений в пределах утвержденного советом директоров размера фонда оплаты труда и утвержденного порядка расчета и выплаты вознаграждений Группы.

Основными целями политики в области вознаграждения, применяющейся в отношении работников Группы, являются:

- достижение финансовых показателей, заложенных в стратегию;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- соответствие системы вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К категории работников, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций - участников банковской группы, ответственных за принятие рисков, относятся единоличный и коллегиальный исполнительные органы и иные работники, ответственные за принятие рисков.

В составе правления за 9 месяцев 2016 года к данной категории работников относились председатель правления и члены правления (за исключением лиц, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль).

К иным работникам данной категории отнесены лица, входящие в составы комитетов, ответственных за принятие рисков.

К категории работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, относятся служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управления рисками и финансового анализа.

Общая штатная численность работников, ответственных за принятие рисков и управление ими, составила на 01 октября 2016 года 7 человек.

Общая штатная численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составила на 01 октября 2016 года 30 человек.

Для работников Группы, ответственных за принятие рисков, система вознаграждения организована в соответствии с требованиями Банка России, включена в контур системы риск-менеджмента Группы и построена на механизмах, позволяющих мотивировать персонал к выполнению стратегических задач Группы. Подразделение риск-менеджмента Группы на периодической основе осуществляет подготовку предложений по ее совершенствованию и развитию.

Общий для головной кредитной организации банковской Группы размер премиального фонда оплаты труда за отчетный период зависел от достижения Банком следующих показателей (количественных и качественных), при негативном значении которых премия сотрудникам Банка не начисляется:

- отрицательное значение операционной прибыли Банка;
- нарушение в отчетном периоде минимально допустимых числовых значений обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3, максимально допустимого значения Н4, установленных инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (данная группа показателей учитывает общий уровень принимаемого Банком кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и риска ликвидности);
- отнесение Банка по результатам оценки экономического положения банков в соответствии с указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» к следующим классификационным группам:
 - группе 4, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, нарушения в деятельности которой создают реальную угрозу интересам ее вкладчиков и кредиторов;

АО КБ «Хлынов»
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой
отчетности по состоянию на 30 сентября 2016 года
(в тысячах российских рублей)

- группе 5, которая характеризует Банк, как кредитную организацию, состояние которой при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) Банка приведет к прекращению деятельности Банка на рынке банковских услуг.

В отчетном периоде указанные показатели принимали приемлемые для Банка значения.

Для лиц, являющихся членами исполнительных органов, а также относящихся к иным работникам, ответственных за принятие рисков, предусмотрены отложенные выплаты, составляющие не менее 40% от нефиксированной части.

Отложенные выплаты на 01 октября 2016 года начислены, подлежат выплате после корректировки в конце отчетного периода в соответствии с представленными ниже показателями.

В целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам, входящим в перечень лиц, ответственных за принятие рисков, в системе вознаграждения головной кредитной организации банковской Группы используются показатели, позволяющие учитывать все значимые риски. К этим показателям относятся:

- доля кредитов низкой категории качества в портфеле (кредитный риск);
- уровень просроченной задолженности по ссудному портфелю (кредитный риск);
- достаточность процентной маржи Банка (процентный риск банковской книги);
- достаточность внутреннего капитала Банка для покрытия всех значимых рисков;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (рыночный риск);
- наличие/отсутствие фактов приближения обязательных нормативов ликвидности к критическим значениям (риск ликвидности).

Тот или иной показатель применяется для оценки эффективности деятельности каждого отдельного сотрудника, отнесенного к категории лиц, ответственных за принятие рисков, в зависимости от перечня рисков, принимаемых ими в процессе осуществления своей повседневной деятельности.

Система вознаграждения Группы предусматривает влияние на размер премиальных выплат председателю правления и его заместителям достигнутой величины балансовой прибыли Группы, а также выполнения целевого значения балансовой прибыли в отчетном периоде.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, были произведены работникам в виде премий.

Система вознаграждения Группы не предусматривает сочетание денежной и неденежной мотивации для работников Группы в связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Система вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена на принципах независимости размера фонда оплаты труда данных подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, включает показатели оценки качества выполнения возложенных на указанные подразделения и работников этих подразделений задач. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на 01 октября 2016 года составляла не менее 50%.

Правлением определен перечень лиц, несущих риски, с 01 мая 2016 утверждена мотивация для лиц, несущих риски, с учетом разработанных внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Группы 29 ноября 2016 года

И.П. Прозоров
Председатель правления

С.В. Шамсеева
Главный бухгалтер



