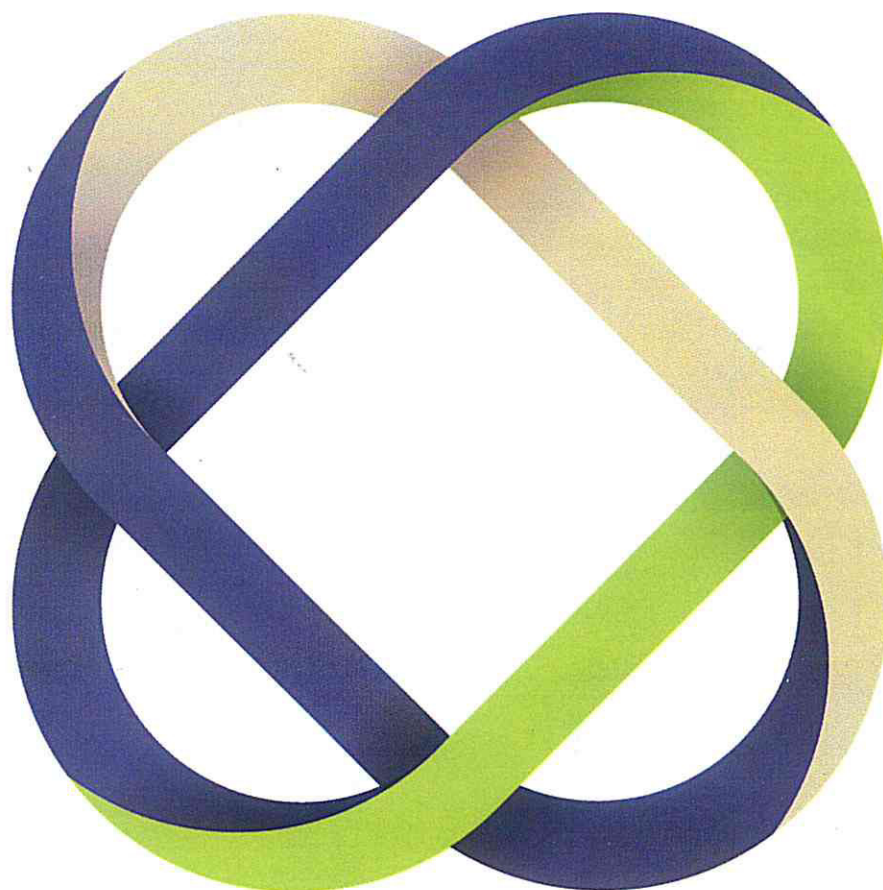


Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество)

**Финансовая отчетность в соответствии  
с МСФО и аудиторское заключение  
независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



**Содержание**

Аудиторское заключение	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет о движении денежных средств	11
Отчет об изменениях в капитале	
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Информация о Банке	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	30
5. Новые учетные положения	35
6. Денежные средства и их эквиваленты	35
7. Обязательные резервы в Банке России	36
8. Средства в других банках	
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
10. Инвестиции для удержания и продажи	38
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	40
12. Кредиты и авансы клиентам	41
13. Основные средства и инвестиционная недвижимость	43
14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	45
15. Прочие активы	45
16. Средства других банков	46
17. Средства клиентов	46
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
19. Налогообложение	48
20. Условные обязательства	50
21. Прочие обязательства	51
22. Акционерный капитал	52
23. Резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки	53
24. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	53
25. Комиссионные доходы и расходы	54
26. Затраты на персонал и административно-управленческие расходы	54
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
28. Информация о принимаемых Банком рисках и управлении ими	56
29. Управление капиталом	91
30. Операции со связанными сторонами	91
31. События после отчетной даты	94



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество)

## Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности коммерческого банка «Хлынов» (акционерное общество) (далее – АО КБ «Хлынов», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Хлынов» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО КБ «Хлынов» за 2018 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО КБ «Хлынов» за 2018 год, как ожидается, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли



существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО КБ «Хлынов» за 2018 год мы приходим к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности АО КБ «Хлынов».

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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





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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение АО КБ «Хлынов» (далее – Банк) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, мы провели проверку:

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





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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (процентными и фондовыми), процентными рисками по банковскому портфелю, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (процентным и фондовым), процентным рискам по банковскому портфелю, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, рыночными (процентными и фондовыми), процентными рисками по банковскому портфелю, рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Исполнительный директор ООО «ФБК»



И.О. Дивкин

На основании доверенности

№ 13/19 от 09.01.2019 г.,

(квалификационный аттестат аудитора от

31.03.2016 г. № 06-000361, ОРНЗ 2166020201)

Руководитель задания по аудиту

А.А. Терехина

(квалификационный аттестат аудитора от

14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2019 года

## Аудируемое лицо

## Аудитор

### Наименование:

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

### Наименование:

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

### Место нахождения:

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

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



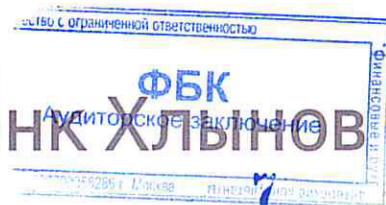
# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХЛЫНОВ» (акционерное общество)

---

Финансовая отчетность  
в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года



ФБК  
Аудиторское заключение  
Банк Хлынов





**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о финансовом положении**  
**по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 172 523	1 668 558
Обязательные резервы в Банке России	7	135 456	129 923
Средства в других банках	8	256 552	1 853 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	510	4 798 215
Инвестиции для удержания и продажи	10	5 792 216	987 700
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	825 888	-
Кредиты и авансы клиентам	12	12 188 687	10 731 714
Отложенный налоговый актив	19	9 894	6 796
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	66 077	103 778
Основные средства	13	410 313	375 465
Инвестиционная недвижимость	13	119 906	225 815
Прочие активы	15	59 983	80 846
<b>Итого активов</b>		<b>22 038 005</b>	<b>20 962 732</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	100 000	50 018
Средства клиентов	17	17 927 211	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 281	6 839
Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера	20	74 192	-
Прочие обязательства	21	164 265	177 617
<b>Итого обязательств</b>		<b>18 268 949</b>	<b>17 544 922</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	22	627 198	627 198
Нераспределенная прибыль		3 143 600	2 651 063
Фонд переоценки инвестиций для удержания и продажи		(121 484)	30 248
Фонд переоценки основных средств		119 742	109 301
<b>Итого капитал</b>		<b>3 769 056</b>	<b>3 417 810</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>22 038 005</b>	<b>20 962 732</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	20	<b>4 541 069</b>	<b>3 041 108</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2019 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера



**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и авансы юридическим лицам		847 888	1 006 150
Кредиты и авансы физическим лицам		553 938	555 209
Ценные бумаги		464 389	466 812
Обязательства кредитных организаций		57 425	115 640
		<b>1 923 640</b>	<b>2 143 811</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты физических лиц		(683 866)	(751 672)
Срочные депозиты юридических лиц		(91 686)	(104 494)
Остатки на текущих/расчетных счетах		(64 771)	(59 163)
Срочные депозиты кредитных организаций		(493)	(6 718)
Долговые ценные бумаги		(252)	(413)
		<b>(841 068)</b>	<b>(922 460)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 082 572</b>	<b>1 221 351</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	23	272 918	(283 847)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 355 490</b>	<b>937 504</b>
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов	25	429 824	441 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	24	80 315	111 720
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(161 798)	74 672
Доходы за вычетом расходов от переоценки статей в иностранной валюте		239 776	17 038
Доходы / (расходы) от выбытия и продажи основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(27 650)	(8 408)
Переоценка основных средств	13	156	1 583
Переоценка инвестиционной недвижимости	13	356	4 725
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	14	(1 177)	(17 973)
Резерв под обесценение	23	(71 603)	(1 714)
Резерв под обязательства некредитного характера	23	(4 168)	-
Затраты на персонал	26	(604 392)	(572 993)
Административные и прочие операционные расходы	26	(484 089)	(393 552)
Износ и амортизация	13	(28 888)	(34 212)
Прочие операционные доходы (расходы)		40 347	30 154
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(592 991)</b>	<b>(347 162)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>762 499</b>	<b>590 342</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(198 119)	(111 300)
<b>Прибыль за период</b>		<b>564 380</b>	<b>479 042</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			
(Расходы) / доходы от переоценки основных средств		10 441	13 811
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, скорректированная на резерв под ожидаемые кредитные убытки		(219 385)	18 266
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>		<b>355 436</b>	<b>511 119</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 апреля 2019 года.

И.П. Прозоров

Председатель правления

Е.В. Лутошкина

Заместитель главного бухгалтера





**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 456 626	1 736 376
Проценты уплаченные		(840 198)	(922 307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		654 554	585 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(161 798)	74 672
Комиссии полученные		661 503	621 159
Комиссии уплаченные		(231 719)	(180 250)
Прочие операционные доходы		40 347	30 154
Уплаченные операционные расходы		(1 088 297)	(962 217)
Уплаченный налог на прибыль		(136 148)	(118 723)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>354 870</b>	<b>863 974</b>
<b>Денежные средства от изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(5 533)	(16 052)
Средства в других банках		1 591 231	(300 838)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		977 328	(1 145 034)
Кредиты и авансы клиентам		(1 155 219)	(1 693 729)
Инвестиционная недвижимость		-	-
Прочие активы		(39 834)	(63 497)
Средства других банков		50 000	(215 320)
Средства клиентов (не кредитных организаций)		509 458	2 097 191
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 293)	(3 772)
Прочие обязательства		(2 439)	46 712
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2 276 569</b>	<b>(430 365)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и модернизация основных средств и инвестиционной недвижимости		(35 216)	(17 047)
Выручка от реализации основных средств		(3 070)	7 340
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		60 570	3 066
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		75 791	45 039
Финансовые активы, удерживаемые до погашения и инвестиции для удержания и продажи		(1 955 789)	266 051
<b>Чистые денежные средства, оплаченные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 857 714)</b>	<b>304 449</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>92 348</b>	<b>68 029</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>511 203</b>	<b>(57 887)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 668 558	1 726 445
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	2 179 761	1 668 558

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2019 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера





**АО КБ «Хлынов»**  
**Отчет об изменениях в капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого по Банку
На 31 декабря 2016 года	620 283	95 490	11 982	2 172 081	2 899 836
Выбытие дочерней компании	6 915	-	-	(60)	6 855
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	13 811	18 266	479 042	511 119
На 31 декабря 2017 года	627 198	109 301	30 248	2 651 063	3 417 810
На 31 декабря 2017 года	627 198	109 301	30 248	2 651 063	3 417 810
Влияние применения МСФО 9 (Прим. 5)	-	-	67 653	(71 843)	(4 190)
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	627 198	109 301	97 901	2 579 220	3 413 620
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	10 441	(219 385)	564 380	355 436
На 30 июня 2018 года	627 198	119 742	(121 484)	3 143 600	3 769 056

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка, рассчитанная в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, составила 2 785 595 (2017: 2 391 363).

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2019 года.

И.П. Прозоров  
 Председатель правления

Е.В. Лутошкина  
 Заместитель главного бухгалтера





## 1. Информация о Банке

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

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

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

По итогам 2018 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги, по рентабельности среди других региональных банков Кировской области.

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

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

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2019/jan22/>

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

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

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

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Две трети кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, одна треть - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В течение 2018 года Банком были существенно улучшены условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков появилась возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам. Также введены в действие новые методики кредитования для бизнеса на суммы до 5 миллионов рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк упрощенный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.01.2019 - 6,6%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В 2018 году у клиентов появилась возможность взаимодействовать с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота, чем сейчас активно пользуется ряд клиентов.

Банк активно развивает направление расчетного-кассового обслуживания бизнеса. В 2018 году было увеличено время для проведения платежей клиентов до 21-00. Расширен функционал мобильного приложения Банка в части совершения платежей. На корпоративном сайте реализован функционал онлайн-заявки на открытие расчетного счета, позволяющий получить решение об открытии расчетного счета, не выходя из дома. Банк и далее планирует расширять функционал мобильного и интернет-банка и активно работать над повышением качества обслуживания.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

В течение 2018 года Банк продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены мобильные приложения для IOS и Android, добавлен чат для авторизованных в «Интернет-банке» клиентов, на сайте, в социальных сетях. Этот канал контакта с клиентами позволяет быстро и качественно получать консультацию по любым вопросам. Банк запустил продажу страховых продуктов в физической сети офисов и через Интернет-банк. Значительно улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, повышена скорость рассмотрения заявок, снижены процентные ставки по потребительским и ипотечным кредитам, а также кредитным картам, увеличен кредитный лимит без предоставления залога. Реализована возможность подтверждения доходов и места работы по выписке из Пенсионного Фонда РФ, которую Банк получает в автоматическом режиме. Также запущен новый кредитный продукт до 100 тыс. рублей, для получения которого требуется только 1 документ. Указанные мероприятия позволили значительно повысить привлекательность продуктов для клиентов Банка. Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка, а также в 5 офисах Банка - в единой биометрической системе. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг и в единой биометрической системе.

В 2018 году открыт дополнительный офис по обслуживанию физических лиц в новом формате в микрорайоне Чистые Пруды г. Кирова, в нём операции с наличными деньгами выполняются с использованием устройств самообслуживания или менеджерами через устройство «Электронный кассир», что позволило полностью отказаться от классических касс. Всё это позволило организовать более дружелюбную и комфортную зону обслуживания и ожидания клиентов. В рамках работы по повышению качества и доступности Банка, в пилотном режиме начал работать Цифровой офис, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

С 1 сентября 2018 года внедрена новая система начисления кэшбэка. Теперь клиенты могут копить кэшбэк и самостоятельно зачислять его в любое удобное для себя время. Также настроен выпуск бесплатных карт платежной системы «МИР», которые можно получить незамедлительно в момент обращения в любом офисе Банка.

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

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

Структура Банка представлена 32 дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 3 операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в г. Чебоксары Чувашской Республики и в г. Ижевск Удмуртской Республики.

На 31 декабря 2018 года списочная численность работников Банка составила 896 человека (31 декабря 2017: 840 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.





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

**Российская Федерация.** Экономика России сохраняет черты развивающихся рынков, однако меньше других подвержена волатильности. В 2018 году существенное влияние на экономику России оказали введение различных пакетов санкций и усиление внешнеполитической напряженности в целом, например, из-за разбирательств о по поводу договора о ликвидации ракет средней и меньшей дальности.

Прямой негативное влияние санкций может быть и не так велико, но они наносят очень большой ущерб как за счет увеличения общего уровня рисков, связанных с инвестициями в российскую экономику, так и за счет негативного эффекта от контрсанкций, которые зачастую бьют по российской экономике в не меньшей степени.

Опасаясь эскалации при появлении известии о новых санкциях в 2018 году, иностранные инвесторы начали избавляться от российских активов. Доля нерезидентов на рынке ОФЗ снизилась с 34,5% в марте до 24,7% в ноябре, что явно не шло на пользу рублю.

В июне 2018 года правительство внесло в Госдуму законопроект о пенсионной реформе, предполагающий постепенное повышение пенсионного возраста граждан. Как отмечают эксперты, несмотря на то, что изменения еще не повлияли на российскую экономику напрямую, событие стало одним из самых знаковых в 2018 году.

Существенное снижение влияния цен на нефть. Это результат применения «бюджетного правила», в рамках которого Минфин покупает валюту на суммы, даже превысившие профицит федерального бюджета. В итоге рост цен до уровней \$80+ за баррель не особо повлиял на рост ВВП, а нынешнее снижение также меняет только объемы, которые Минфин тратит на пополнение международных резервов.

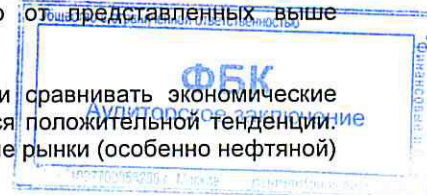
Сохранение стабильности экономики при опасных внешних факторах - во многом заслуга умеренно-жесткой денежно-кредитной политики Банка России.

Результаты 2018 года, согласно официальной статистике, следующие:

- по данным Росстата рост ВВП 2018 года к 2017 году составил +2,3% (2017 год: рост +1,6%);
- средневзвешенный курс российского рубля по отношению к доллару США за 2018 год составил 62,7078 рублей за доллар США (2017: 58,3529 рублей за доллар США);
- средняя цена на нефть марки Urals за 2018 год составила 70,01 долларов США за баррель (2017 год: 53,03 долларов США за баррель);
- по итогам 2018 года получен профицит федерального бюджета в размере 2 746 млрд. рублей или 2,7% ВВП (по итогам 2017 года: дефицит 1 336 млрд. рублей или 1,4% ВВП);
- рост падения инвестиционной активности: в 2018 году чистый отток капитала из России вырос в 2,7 раза по сравнению с 2017 годом, составив 67,5 млрд. долларов США (2016 год: отток 31,3 млрд. долларов США);
- по итогам 2018 года, по данным Росстата, уровень инфляции по отношению к предыдущему году (прирост потребительских цен) составил 4,3% (2017: 2,51%);
- отрицательным результатом является продолжающееся падение реальных доходов населения РФ в 2018 году на 0,2% (2017 год: падение на 1,1%);
- основные показатели банковского сектора за 2018 год росли: активы банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки выросли на 6,9% (2017: рост на 9,0%), кредиты экономике выросли на 12,05% (2017: рост на 4,5%), в том числе рост кредитов нефинансовым организациям составил в 2018 году 5,8% (2017: рост на 3,7%), размер кредитов физическим лицам вырос за 2018 год на 22,8% (за 2017: рост на 13,2%);
- за 2018 год просроченная задолженность по корпоративному кредитному портфелю банков увеличилась на 7,8%, по розничному - сократилась на 10,4% (2017: +2,7% и -1,1% соответственно). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизился за 2018 год с 6,43% до 6,27%, по розничным кредитам сократился с 6,97% до 5,10%;
- финансовый результат банковского сектора за 2018 год: прибыль 1 345 млрд. рублей (2017: прибыль 790 млрд. рублей; 2016: прибыль 930 млрд. рублей);
- по данным Банка России международные резервы РФ на 01.01.2019 составили 468,5 млрд. долларов США, рост за 2018 год на 8,3%;
- индекс промышленного производства в 2018 году вырос на +2,9% (2017 год: рост на +2,1%).

На 31 декабря 2018 года 96,4% (на 31 декабря 2017 года: 97,2%) активов Банка сосредоточены в Кировской области, экономические показатели которой не отличаются существенно от представленных выше показателей по России в целом.

Независимые компании и всемирные организации говорят о том, что если сравнивать экономические показатели в России с прошлыми годами, то можно говорить о наметившейся положительной тенденции. Однако ситуация может мгновенно поменяться – давление инфляции, сырьевые рынки (особенно нефтяной) постоянно находятся под угрозой падения.





Прогнозы развития экономики на 2019 год и последующие периоды:

- Всемирный банк повысил прогноз роста ВВП России в 2019 году до 1,8% (прежнее значение было 1,4%);
- Рейтинговое агентство Standart & Poor's 18 января 2019 года подтвердило рейтинг РФ на инвестиционном уровне (BBB-) со стабильным прогнозом.
- Рейтинговое агентство Fitch 15 февраля 2019 года подтвердило рейтинг РФ на том же инвестиционном уровне (BBB-) с позитивным прогнозом.
- Рейтинговое агентство Moody's 08 февраля 2019 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ на уровне Ваа3 прогноз «стабильный».

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

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства.

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

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

#### **а) Общие положения**

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

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

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

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



*(i) Обесценение кредитов*

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

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

*(ii) Обесценение требований, отличных от кредитов*

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

*(iii) Справедливая стоимость*

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

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

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

*(v) Амортизация*

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

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



#### Непрерывность деятельности

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

#### 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Банка, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 "Финансовые инструменты", эффект от перехода, на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности Банка за 2017 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде.

##### а) Учет финансовых инструментов

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

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

##### б) Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие способы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

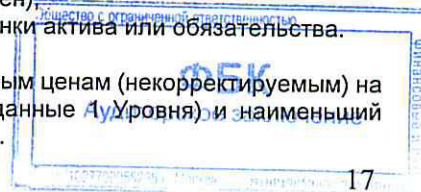
Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой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

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

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

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

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





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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

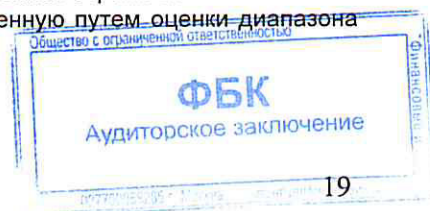
**d) Обесценение финансовых активов**

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

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;





- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- Стадия 2 – выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при отсутствии признаков обесценения (дефолта);
- Стадия 3 - выявлены признаки обесценения (дефолта).

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

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

В зависимости от стадии обесценения Банк применяет разные схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ):

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым убыткам (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев);
- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива;
- Стадия 3 - оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанных кредитно-обесцененным при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива.

Расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

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

где:

**ECL (Expected Credit Losses)** – ожидаемые кредитные убытки по кредитному требованию (внебалансовому обязательству);

**EAD (Exposure at Default)** – величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта;

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

**PD (Probability of Default)** – вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя может определяться на индивидуальной или групповой основе (финансовые инструменты группируются исходя из общих



характеристик кредитного риска). Для целей расчета используется историческая статистика Банка с учетом влияния на вероятность дефолта клиента макроэкономических факторов.

**е) Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

**Списание финансовых активов**

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

**ф) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**г) Обязательные резервы в Банке России**

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они



исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **h) Средства в других банках**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет



собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

**т) Приобретенные векселя**

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

**п) Кредиты и авансы клиентам**

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

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

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

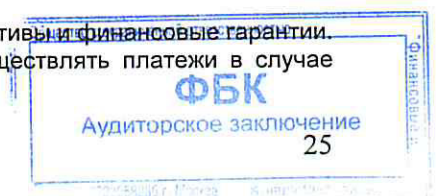
Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

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

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

**о) Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае





невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

#### **р) Основные средства**

Здания учитываются в неконсолидированном 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 Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оценочная стоимость активов и срок полезного использования анализируется и корректируется по необходимости на каждую отчетную дату. Средства оцениваются на предмет 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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе они отражаются в статье «Доходы (расходы) от выбытия основных средств» в момент их возникновения.

#### **q) Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности, которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду. Инвестиционная недвижимость учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же



районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

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

Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк намеревается выполнить план по продаже актива.

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

**с) Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**т) Заемные средства**

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

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

**и) Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

**в) Оценочные обязательства**

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



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

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

**х) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

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

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

**у) Уставный капитал**

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

**з) Дивиденды**

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

**аа) Налогообложение**

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

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

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

**бб) Отражение доходов и расходов**

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

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по СС ОПУ.

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

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

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

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

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

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

### **cc) Переоценка статей в иностранной валюте**

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

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составил 69.4706 руб. и 57.6002 руб. за 1 долл. США, соответственно, и 79.4605 руб. и 68.8668 руб. за 1 Евро, соответственно.

### **dd) Учет инфляции**

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





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

## 5. Новые учетные положения

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

#### *а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

#### *б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае



резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им финансовые активы следующим образом:

**Стадия 1:** финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, и отсутствуют признаки обесценения, классифицируется как относящийся к Стадии 1. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

**Стадия 2:** финансовый актив, в отношении которого в отчетном периоде произошло значительного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения, классифицируется как относящийся к Стадии 2. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

**Стадия 3:** финансовый актив, имеющий хотя бы один из признаков обесценения, классифицируется как относящийся к Стадии 3. К Стадии 3 также относятся финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Основными элементами расчета ОКУ являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк считает, что по финансовому инструменту значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, и, следовательно, относит его к Стадии 2 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней. Банк также фиксирует событие дефолта в случае наличия факторов, позволяющих вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Банком.

**в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

Наименование статьи баланса до применения МСФО (IFRS) 9	Оценка по МСФО (IAS) 39			Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Реклассификация	Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 01 января 2018 г.)	Категория
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 668 558	обязательная	(2 998)		1 665 560	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 853 922	обязательная	(2 817)		1 851 105	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 662				3 662	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 982		(22 977)		4 621 982	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 571		(1 969)		170 602	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	987 700		(5 173)		987 700	Инвестиции для удержания и продажи
Кредиты и авансы клиентам	Амортизированная стоимость	10 731 714	обязательная	47 140		10 778 854	Амортизированная стоимость
Условные обязательства кредитного характера	Амортизированная стоимость	-	обязательная	(41 499)		(41 499)	Амортизированная стоимость
<b>Нефинансовые активы</b>							
Отложенные налоговые активы		6 796		12 833		19 629	
<b>Итого активы</b>		<b>20 046 905</b>		<b>(17 460)</b>		<b>20 067 595</b>	





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	30 248
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 416
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 150
Отложенный налог в отношении указанного выше	(16 913)
<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018</b>	<b>97 901</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 651 063
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(56 416)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 после реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 150)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 после реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 969)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Денежным средствам и их эквивалентам	(2 998)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Средствам в других банках	(2 817)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	47 140
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(41 499)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории Кредиты и авансы клиентам в категорию Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 880)
Соответствующий отложенный налог	29 746
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>2 579 220</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(4 190)</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переоценка</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(2 998)	(2 998)
Средства в других банках	(15 567)	(2 817)	(18 384)
Инвестиции	-	(28 150)	(28 150)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(1 969)	(1 969)
Кредиты и авансы клиентам	(2 111 865)	47 140	(2 064 725)
Условные обязательства кредитного характера	-	(41 499)	(41 499)
<b>Итого</b>	<b>(2 127 432)</b>	<b>(30 293)</b>	<b>(2 157 725)</b>





**МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями**

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияния на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль / (убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияло на значительную часть дохода Банка.

**МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Банк не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)**

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Банк не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Наличные средства	800 135	828 872
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	484 180	327 197
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	358 872	88 721
- других стран	8 489	20 308
	<u>367 361</u>	<u>109 029</u>
Прочие размещения денежных средств на рынке	510 007	403 460
Незавершенные расчеты	18 078	-
	<u>2 179 761</u>	<u>1 668 558</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 238)	(-)
	<u><u>2 172 523</u></u>	<u><u>1 668 558</u></u>

На 31 декабря 2018 года остаток по счету Ностро с крупнейшим банком-контрагентом (АО «Альфа-Банк») составил 266 226 или 72.47% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2017: в АО «Альфа-Банк» 46 734 или 42.86%).

На 31 декабря 2018 года большую часть остатков в статье Прочие размещения денежных средств на рынке составляли средства в РНКО «Платежный центр» (ООО) 189 193 или 99.91% (на 31 декабря 2017: в РНКО «Платежный центр» (ООО) 396 789 или 98.35%).

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>2018</u>	<u>2017</u>
Рейтинг BBB-	86 015	14 589
Рейтинг BB+	266 226	61 446
Рейтинг BB	1 479	2
Рейтинг B+	5 152	-
Рейтинг B	-	12 672
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинга)	8 489	20 320
	<u>367 361</u>	<u>109 029</u>

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (прим. 5), перехода активов с одной стадии на другую не было.

Информация о движении резерва по Денежным средствам и их эквивалентам представлена в Примечании 23.

Географический и валютный анализ Денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

**7. Обязательные резервы в Банке России**

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**8. Средства в других банках**

	2018	2017
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	100 042	400 339
Средства на корсчетах с ограничением прав пользования	167 459	128 659
Страховые депозиты в других кредитных организациях	6 298	4 921
Сделки обратного РЕПО	-	1 280 474
Прочие размещения денежных средств на рынке	-	55 096
	<b>273 799</b>	<b>1 869 489</b>
Резерв под обесценение и под ожидаемые кредитные убытки	(17 247)	(15 567)
	<b>256 552</b>	<b>1 853 922</b>

На 31 декабря 2018 года статья сделки обратного РЕПО отсутствует, на 31 декабря 2017 года сделки обратного РЕПО заключены с небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) на срок от восьми до тридцати шести дней, со ставками от 7.75% до 8.7% годовых.

На 31 декабря 2018 года большую часть в статье Средства на корсчетах с ограничением прав пользования составляет неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) 142 229 или 84.93% (на 31 декабря 2017 неснижаемый остаток в РНКО "Платежный Центр" (ООО) составил 113 087 или 87.90%), остаток классифицируется как обремененный актив.

В статье Страховые депозиты в других кредитных организациях на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года 100.00% активов классифицируются как обремененные активы.

На 31 декабря 2018 года статья Прочие размещения денежных средств на рынке отсутствует, на 31 декабря 2017 года 100% активов классифицировались как обремененные активы (средства на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), являющиеся обеспечением по сделкам на валютной секции ПАО «Московская биржа» в сумме 53 168, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы WESTERN UNION, в сумме 1 928).

На 31 декабря 2018 года большую часть резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет резерв на остатки средств в КБ «Судостроительный банк» (ООО): 15 567 или 90.26%, на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение создан в размере 100.00% на остатки средств в сумме 15 567 в КБ «Судостроительный банк» (ООО).

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Средства в банках, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (прим. 5), перехода активов с одного стадии на другую не было.

Информация о движении резерва по Средствам в других банках представлена в Примечании 23. Анализ по срокам до погашения, географический, валютный и процентный анализ Средств в других банках представлен в Примечании 28.

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

	2018		2017	
	Рубль РФ	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	-	1 385 839	-	1 385 839
Еврооблигации	-	659 167	707 336	1 366 503
Облигации кредитных организаций	-	923 136	144 575	1 067 711
Государственные и муниципальные облигации	-	974 500	-	974 500
Корпоративные акции	-	2 956	-	2 956
Акции кредитных организаций	510	706	-	706
	<b>510</b>	<b>3 946 304</b>	<b>851 911</b>	<b>4 798 215</b>

Аудиторское заключение  
**ФБК**



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 года изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. Финансовые активы, ранее относившиеся к категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в категории Инвестиции для удержания и продажи (балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года: 4 621 982) и Финансовые активы, удерживаемые до погашения (балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года: 172 571) (прим. 5).

На 31 декабря 2018 года у Банка нет долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	02.12.2019	10.12.2026	4.800	11.100
Корпоративные облигации	01.03.2018	03.05.2046	8.100	12.950
Государственные и муниципальные облигации	07.06.2018	06.12.2034	7.000	11.300
Еврооблигации	13.03.2019	16.02.2022	3.450	9.250

Ниже представлена информация о качестве долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Облигации кредитных организаций	Государственные и муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом ниже А- - не имеющие рейтинга	1 385 839	1 366 503	1 067 711	962 331	4 782 384
	-	-	-	12 169	12 169
	1 385 839	1 366 503	1 067 711	974 500	4 794 553

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

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

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Акции кредитных организаций	510	-	510
	<b>510</b>	<b>-</b>	<b>510</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Корпоративные облигации	1 385 839	-	1 385 839
Еврооблигации	1 366 503	-	1 366 503
Облигации кредитных организаций	1 067 711	-	1 067 711
Государственные и муниципальные облигации	974 500	-	974 500
Корпоративные акции	2 956	-	2 956
Акции кредитных организаций	706	-	706
	<b>4 798 215</b>	<b>-</b>	<b>4 798 215</b>

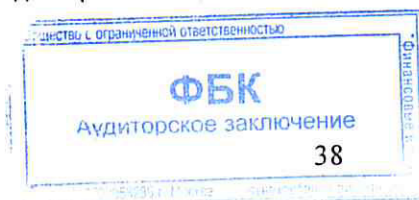
В 2018 году у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящихся к Уровню 3, за исключением одного векселя балансовой стоимостью 14 880, справедливая стоимость которого равна нулю. Активного рынка по этому векселю нет, вексель отражается по справедливой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

#### 10. Инвестиции для удержания и продажи

	2018		
	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Еврооблигации	587 712	1 222 775	1 810 487
Корпоративные облигации	1 644 574	-	1 644 574
Государственные и муниципальные облигации	867 052	-	867 052
Облигации кредитных организаций	866 092	-	866 092
Облигации Банка России	604 011	-	604 011
Всего инвестиции для удержания и продажи до вычета резерва под ОКУ	4 569 441	1 222 775	5 792 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 170)	(5 120)	(26 290)

	2017		
	Рубль РФ	Доллар США	ИТОГО
Корпоративные облигации	710 789	-	710 789
Государственные и муниципальные облигации	216 112	-	216 112
Еврооблигации	-	60 799	60 799
Всего инвестиции для удержания и продажи до вычета резерва под обесценение	926 901	60 799	987 700
Резерв под обесценение	-	-	-

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. В категорию Инвестиции для удержания и продажи из категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы долговые ценные бумаги балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года 4 621 982 (прим. 5).





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация о сроках до погашения долговых ценных бумаг Банка, классифицированных как Инвестиции для удержания и продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Срок обращения (даты)		Срок обращения (даты)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	26.05.2020	18.03.2033	20.11.2020	22.04.2027
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	19.01.2028	22.06.2023	03.10.2024
Еврооблигации	13.02.2019	19.10.2024	20.03.2023	20.03.2023
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	18.05.2026	-	-
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	-	-

Ниже представлена информация о ставках купона долговых ценных бумаг Банка, классифицированных как Инвестиции для удержания и продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Ставка купона, годовая (%)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	7.150	12.950	8.650	12.300
Государственные и муниципальные облигации	7.050	8.400	7.850	10.250
Еврооблигации	5.200	9.250	5.375	5.375
Облигации кредитных организаций	7.400	11.000	-	-
Облигации Банка России	7.750	7.750	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все инвестиции для удержания и продажи согласно источникам информации об их справедливой стоимости относятся к Уровню 1.

Инвестиции для удержания и продажи, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (прим. 5), перехода активов с одной стадии на другую не было.

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

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	-	-	-	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	7 548	7 392	6 454	4 896	26 290
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
31 декабря 2018 года	7 548	7 392	6 454	4 896	26 290

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации Банка России	Итого	в том числе необесцененные	в том числе обесцененные
- с рейтингом ниже А- - не имеющие рейтинга	1 810 487	1 546 005	718 948	866 092	-	4 941 532	-	4 941 532
Всего инвестиции для удержания и продажи до вычета резерва под ОКУ	-	98 569	148 104	-	604 011	850 684	604 011	246 673
Резерв под ОКУ	1 810 487	1 644 574	867 052	866 092	604 011	5 792 216	604 011	5 188 205
	(7 548)	(7 392)	(6 454)	(4 896)	-	(26 290)	-	(26 290)

Ниже приводится информация о качестве инвестиций для удержания и продажи на 31 декабря 2017 года:

	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Итого необесцененные
- с рейтингом ниже А- - не имеющие рейтинга	60 799	710 789	216 112	987 700
Всего инвестиции для удержания и продажи до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-
Резерв под обесценение	60 799	710 789	216 112	987 700
	-	-	-	-

#### 11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

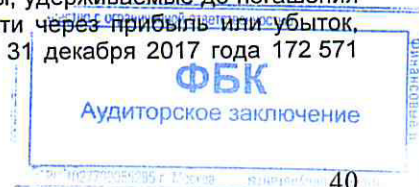
	2018			
	Рубль РФ		Доллар США	
	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
Корпоративные облигации	467 685	(1 590)	-	-
Государственные и муниципальные облигации	216 099	(2 180)	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	146 695	(821)
	<b>683 784</b>	<b>(3 770)</b>	<b>146 695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

На 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

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

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 изменилась бизнес-модель значительной части вложений Банка в долговые ценные бумаги. В категорию Финансовые активы, удерживаемые до погашения из категории Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы долговые ценные бумаги балансовой стоимостью на 31 декабря 2017 года 172 571 (прим. 5).





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

	Корпоративные облигации	Государственные и муниципальные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
31 декабря 2016 года	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	-	-	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-
31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов	1 590	2 180	821	4 591
Списание за счет резерва	-	-	-	-
31 декабря 2018 года	1 590	2 180	821	4 591

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

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

## 12. Кредиты и авансы клиентам

	2018	2017
<b>Физические лица (розничные клиенты)</b>		
Потребительские кредиты	3 629 375	2 976 458
Ипотечные кредиты	1 339 255	846 994
Овердрафты	198 500	204 884
Прочие	-	-
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>5 167 130</b>	<b>4 028 336</b>
<b>Юридические лица</b>		
Малые и средние предприятия	5 781 432	5 551 590
Крупные корпоративные клиенты	2 296 036	1 618 671
Федеральные и гос.структуры, местные органы власти	569 981	1 583 509
Факторинг	18 369	8 170
Прочие	36 288	53 303
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>8 702 106</b>	<b>8 815 243</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>13 869 236</b>	<b>12 843 579</b>
Резерв под ОКУ / Резерв под обесценение	(1 680 549)	(2 111 865)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резервов</b>	<b>12 188 687</b>	<b>10 731 714</b>





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

С началом действия МСФО (IFRS) 9, с 01 января 2018 все кредиты и авансы клиентам классифицированы в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости (прим. 5).

На 31 декабря 2018 года в статью Кредиты и авансы клиентам вошел 1 клиент, имеющий совокупную задолженность за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 10% и более от капитала Банка, общий размер ссудной задолженности 489 746 (на 31 декабря 2017 года 3 клиента на общую сумму 1 573 847).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 13 169 223 (2017: 11 915 818).

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

Отрасль	31 декабря 2018	
	Сумма	Резерв
Частные лица	5 167 130	445 799
Торговля	3 341 132	594 002
Промышленность	1 754 331	245 906
Строительство	1 271 374	182 126
Сельское хозяйство	485 272	37 363
Транспорт и связь	244 207	12 935
Финансы	93 325	61 923
Прочие	1 512 465	100 495
	<b>13 869 236</b>	<b>1 680 549</b>
Ипотечные кредиты для продажи	-	-
	<b>13 869 236</b>	<b>1 680 549</b>

Отрасль	31 декабря 2017	
	Сумма	Резерв
Частные лица	3 181 343	499 562
Торговля	3 193 437	658 332
Промышленность	1 486 168	303 713
Строительство	818 117	237 091
Сельское хозяйство	529 391	16 503
Транспорт и связь	293 456	90 294
Финансы	121 873	76 727
Прочие	2 372 801	218 856
	<b>11 996 586</b>	<b>2 101 078</b>
Ипотечные кредиты для продажи	846 993	10 787
	<b>12 843 579</b>	<b>2 111 865</b>

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

В состав текущих необесцененных кредитов на 31 декабря 2017 года вошло 114 кредитов на общую сумму 25 225, условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Информация о движении резерва по Кредитам и авансам клиентам также представлена в Примечании 23, в Примечании 28.

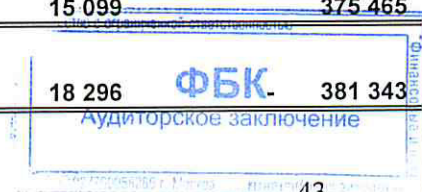
Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, представлена в Примечании 30.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**13. Основные средства и инвестиционная недвижимость**

	Земля	Здания	Транспор тные средства	Оргтехника и прочее	Мебель и банковское оборудование	Незавершен -ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2016</b>							
года	3 787	352 931	7 601	145 211	75 642	-	585 172
Поступления	-	543	-	11 619	4 335	-	16 497
Перенос	-	260	-	-	(260)	-	-
Выбытия	-	(66)	(380)	(54 923)	(4 364)	-	(59 733)
Выбытие дочерней компании	(38)	-	-	(29)	(86)	-	(153)
Переоценка	16 719	3 036	-	-	-	-	19 755
Модернизация	-	-	-	-	540	-	540
<b>На 31 декабря 2017</b>							
года	20 468	356 704	7 221	101 878	75 807	-	562 078
Поступления	-	-	857	27 176	7 039	-	35 072
Перенос	5 661	9 788	-	-	-	-	15 449
Выбытия	-	-	-	(258)	(23)	-	(281)
Переоценка	1 201	14 438	-	-	-	-	15 639
Модернизация	-	-	-	-	144	-	144
<b>На 31 декабря 2018</b>							
года	27 330	380 930	8 078	128 796	82 967	-	628 101
<b>Амортизация</b>							
<b>На 31 декабря 2016</b>							
года	-	(45 871)	(2 807)	(97 805)	(57 346)	-	(203 829)
Отчисления за период	-	(5 163)	(1 866)	(19 347)	(7 836)	-	(34 212)
Перенос	-	(134)	-	-	134	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(898)	-	-	-	-	(898)
Выбытия	-	14	380	47 563	4 254	-	52 211
Выбытие дочерней компании	-	-	-	29	86	-	115
<b>На 31 декабря 2017</b>							
года	-	(52 052)	(4 293)	(69 560)	(60 708)	-	(186 613)
Отчисления за период	-	(5 293)	(1 471)	(15 211)	(6 913)	-	(28 888)
Перенос	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление амортизации по переоцененным зданиям	-	(2 432)	-	-	-	-	(2 432)
Выбытия	-	-	-	122	23	-	145
<b>На 31 декабря 2018</b>							
года	-	(59 777)	(5 764)	(84 649)	(67 598)	-	(217 788)
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2018</b>							
года	27 330	321 153	2 314	44 147	15 369	-	410 313
<b>На 31 декабря 2017</b>							
года	20 468	304 652	2 928	32 318	15 099	-	375 465
<b>На 31 декабря 2016</b>							
года	3 787	307 060	4 794	47 406	18 296	-	381 343





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Основные средства застрахованы на общую сумму 51 447 (2017: 48 768).

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена переоценка зданий и встроенных помещений, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Здания и помещения Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества», на основании рыночной (справедливой) стоимости.

В случае если здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, балансовая стоимость этих активов составляла бы 241 761 (2017: 237 021).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты стоимостью 118 256 (на 31 декабря 2017: 97 727).

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства Банка и на 31 декабря 2017 года основные средства Банка в залог не переданы.

<b>Инвестиционная недвижимость</b>	
<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>	
На 31 декабря 2016 года	192 482
Поступления	40 097
Перенос	-
Выбытия	(11 489)
Переоценка	4 725
Модернизация	-
На 31 декабря 2017 года	<u>225 815</u>
Поступления	-
Перенос	(15 449)
Выбытия	(90 816)
Переоценка	356
Модернизация	-
На 31 декабря 2018 года	<u>119 906</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена переоценка по определению справедливой стоимости непрофильных активов Банка: Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Оценка произведена тремя независимыми оценочными компаниями: ООО «Вятское агентство имущества», Союз "Вятская торгово-промышленная палата", ООО "Северная оценочная компания".

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

В состав инвестиционной недвижимости входит 11 зданий, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, сооружение для размещения кран-балки, арочный склад, пристрой гаража, 8 земельных участков (2017: 4 помещения, 22 здания, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция, 19 земельных участков), объекты приняты на баланс при взыскании Банком в целях возмещения по кредитным операциям.

На 31 декабря 2018 года сдаются в аренду третьим лицам 1 помещение, 4 здания (на 31 декабря 2017: 2 помещения, 10 зданий, 5 земельных участков, автобусная стоянка, трансформаторная подстанция).

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости составил 1 378 (2016: 1 699). В 2018 году операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, составили 2 710 (2017: 2 833).



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**14. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	<u>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</u>
Первоначальная или оценочная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	58 410
Поступления	108 183
Перенос	-
Выбытия	(44 842)
Переоценка	(17 973)
На 31 декабря 2017 года	<u>103 778</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	-
На 31 декабря 2017 года	<u>103 778</u>
Поступления	45 438
Перенос	-
Выбытия	(69 989)
Переоценка	(1 177)
На 31 декабря 2018 года	<u>78 050</u>
За вычетом: Резервы на возможные потери	<u>(11 973)</u>
На 31 декабря 2018 года	<u>66 077</u>

На 31 декабря 2018 года в состав Внеоборотных активов, предназначенных для продажи, входят здания и земельные участки, на которые Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям, на общую сумму 77 288 (на 31 декабря 2017: 98 941).

**15. Прочие активы**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	115 194	77 918
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7 147	6 949
Прочее	6 945	6 976
	<u>129 286</u>	<u>91 843</u>
За вычетом: Резервы под обесценение	(69 303)	(10 997)
	<u>59 983</u>	<u>80 846</u>

В состав статьи Дебиторская задолженность и авансовые платежи в том числе относится дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам, на 31 декабря 2018 года: 40 741 (на 31 декабря 2017 года: 30 045).

Информация о движении резерва по Прочим активам представлена в Примечании 23.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения Прочих активов представлен в Примечании 28.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**16. Средства других банков**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
ЛОРО счета	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	<u>100 000</u>	<u>50 018</u>
	<u><u>100 000</u></u>	<u><u>50 018</u></u>

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

На 31 декабря 2017 года в статью «Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками» входит сделка прямого РЕПО с НКО - центральный контра "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком до 30 дней, на сумму 50 018 тыс. рублей (ссудная задолженность составила 50 018 тыс. рублей).

**17. Средства клиентов**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	2 233 820	2 066 875
Срочные депозиты	<u>10 925 565</u>	<u>10 690 094</u>
	13 159 385	12 756 969
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие счета	2 966 725	2 664 438
Срочные депозиты	<u>1 631 806</u>	<u>1 869 429</u>
	4 598 531	4 533 867
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
Текущие счета	25 705	19 612
Срочные депозиты	<u>143 590</u>	<u>-</u>
	169 295	19 612
	<u><u>17 927 211</u></u>	<u><u>17 310 448</u></u>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена информация об отраслевой деятельности клиентов, имеющих остатки на счетах Банка на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 159 385	73.4	12 756 969	73.7
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 568 092	8.8	1 407 132	8.1
Строительство	732 012	4.1	734 536	4.2
Обрабатывающие производства	669 100	3.7	643 447	3.7
Транспортировка и хранение	406 272	2.3	347 198	2.0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	365 683	2.0	382 980	2.2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	300 394	1.7	345 574	2.0
Деятельность в области информации и связи	134 595	0.7	178 460	1.0
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	123 050	0.7	115 600	0.7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 363	0.5	74 394	0.4
Деятельность финансовая и страховая	77 015	0.4	30 615	0.2
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	69 743	0.4	55 686	0.3
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 872	0.3	39 695	0.2
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 364	0.2	61 440	0.4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	32 138	0.2	28 109	0.2
Образование	21 206	0.1	29 979	0.2
Добыча полезных ископаемых	18 492	0.1	6 758	0.1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 580	0.1	9 286	0.1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 951	0.0	6 748	0.0
Прочие	51 904	0.3	55 842	0.3
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>17 927 211</b>	<b>100.0</b>	<b>17 310 448</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов, имеющих остатки на счетах общей суммой 10% и более от капитала.

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Векселя	3 281	6 839
	<b>3 281</b>	<b>6 839</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенные Банком векселя были приобретены 27 инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 39.5% (на 31 декабря 2017: векселя были приобретены 41 инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 18.9%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные векселя на сумму 3 281 были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 31 декабря 2017 года: на сумму 6 839).





## 19. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие элементы:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц (влияние применения МСФО 9)	(29 746)	-
Текущие расходы по налогу на прибыль	136 148	118 723
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением и списанием временных разниц	<u>61 971</u>	<u>(7 423)</u>
	<u><b>198 119</b></u>	<u><b>111 300</b></u>

В 2018 году ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2017: 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 Банком, приведены ниже:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>762 499</b>	<b>590 342</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	152 500	118 068
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(15 246)	(9 853)
Необлагаемые налогом позиции	<u>60 865</u>	<u>3 085</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u><b>198 119</b></u>	<u><b>111 300</b></u>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Движение во временных разницах налога на прибыль учитываются по ставке 20% (2017: 20%).

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

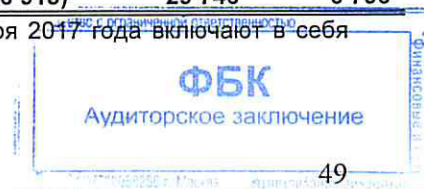
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

Влияние применения МСФО 9 на отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе по элементам отражено в следующей таблице:

Влияние вычитаемых временных разниц	НА 31 декабря 2017 с учетом применения МСФО 9	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2017
<b>Активы</b>				
Денежные средства	600	-	600	-
Основные средства	(35 729)	-		(35 729)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 568)	-	2 976	(7 544)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	741	-	394	347
Кредиты и авансы клиентам	8 412	-		8 412
Средства в банках	563	-	563	-
Инвестиции для удержания и продажи	(7 350)	(16 913)	16 913	(7 350)
Инвестиционная недвижимость	(265)	-	-	(265)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 872	-	-	6 872
Дебиторская задолженность	387	-	-	387
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам, МБК и векселям	25 601	-	-	25 601
Резервы по прочим активам и активам для удержания и продажи	(6 729)	-	-	(6 729)
Расходы на содержание персонала	-	-	-	-
Резерв по УОКХ	8 300	-	8 300	-
Прочее	22 794	-	-	22 794
	<b>19 629</b>	<b>(16 913)</b>	<b>29 746</b>	<b>6 796</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя следующие элементы:





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Влияние вычитаемых временных разниц	2017	Влияние на капитал	Влияние на ОПУ	2016
<b>Активы</b>				
Основные средства	(35 729)	(3 453)	2 908	(35 184)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 544)	-	(11 705)	4 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 350)	(4 567)	(3 070)	287
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	347	-	3 691	(3 344)
Кредиты и авансы клиентам	8 412	-	398	8 014
Средства в других банках	-	-	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-	(7 297)	7 297
Инвестиционная недвижимость	(265)	-	(5 523)	5 258
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6 872	-	4 741	2 131
Дебиторская задолженность	387	-	(3)	390
<b>Обязательства</b>				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	25 601	-	18 454	7 147
Резерв под обесценение прочих активов	(6 729)	-	5 055	(11 784)
Прочее	22 794	-	3 934	18 860
	<b>6 796</b>	<b>(8 020)</b>	<b>11 583</b>	<b>3 233</b>

## 20. Условные обязательства

### Будущие платежи по операционной аренде

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

	2018	2017
Не более чем 1 год	34 934	35 623
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	53 535	27 209
Больше 5 лет	16 107	31 063
	<b>104 576</b>	<b>93 895</b>

### Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка и по состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

### Условные обязательства кредитного характера

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

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	2018		2017	
	сумма	Резерв под ОКУ	сумма	Резерв под обесценение
Гарантии выданные	1 820 643	108	1 234 069	-
Неиспользованные лимиты по гарантиям	1 205 905		557 728	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям, в том числе овердрафты	1 514 521	69 916	1 249 311	-
	<b>4 541 069</b>	<b>70 024</b>	<b>3 041 108</b>	<b>-</b>

В связи началом действия МСФО (IFRS) 9 изменилась оценка условных обязательств кредитного характера (прим. 5).

Начисленные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года в статье Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера в сумме 70 024, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год в статье Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме (28 525).

Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (прим. 5), перехода УОКХ с одной стадии на другую не было.

**Условные обязательства некредитного характера**

В течение 2018 года и в 2017 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные оценочные обязательства по вышеуказанным искам отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года в составе статьи Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера в сумме 4 168 (на 31 декабря 2017: 0), в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи Резерв под обязательства некредитного характера в сумме (4 168), на 31 декабря 2017: 0.

Резерв по условным обязательствам кредитного и некредитного характера  
 Информация о движении резервов по Условным обязательствам кредитного характера и некредитного характера представлена в Примечании 23.

**21. Прочие обязательства**

	2018	2017
Кредиторская задолженность	72 646	74 508
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	55 962	55 399
Доходы будущих периодов	7 708	19 004
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	27 682	28 427
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	-	40
Сделки СВОП	-	28
Прочее	267	211
	<b>164 265</b>	<b>177 617</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 28.



## 22. Акционерный капитал

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

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	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
Акции, выкупленные дочерней компанией			-			-
Корректировка в соответствии с МСФО 29			22 198			22 198
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>627 198</b>			<b>627 198</b>

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

В 2018 году и в 2017 году Банк не увеличивал уставный капитал.

В 2018 году и в 2017 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Акционерами Банка являлись:

	2018, %	2017, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	34,4	30,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Стандарт»	8,5	7,8
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5 % (36/86)	4,2	7,3
Юридические лица, имеющие менее 5% (8/11)	0,2	2,2
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

	Денежные средства	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиции для удержания и продажи	Финансовые активы до погашения	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Условные обязательства не кредитного характера	Прочие активы	Итого
31 декабря 2016 года	-	15 567	1 883 052	-	-	896	-	-	28 986	1 928 501
Выбытие дочерней компании	-	-	67 066	-	-	-	-	-	(19 217)	47 849
Создание/(восстановление) резервов	-	-	283 847	-	-	(896)	-	-	2 610	285 561
Списание за счет резерва	-	-	(122 100)	-	-	-	-	-	(1 382)	(123 482)
31 декабря 2017 года	-	15 567	2 111 865	-	-	-	-	-	10 997	2 138 429
Влияние применения МСФО 9 (Прим. 5)	2 998	2 817	(47 140)	28 150	1 969	-	41 499	-	-	30 293
На 31 декабря 2017 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	2 998	18 384	2 064 725	28 150	1 969	-	41 499	-	10 997	2 168 722
Создание/(восстановление) резервов	4 240	(1 137)	(305 308)	(1 860)	2 622	11 973	28 525	4 168	59 630	(197 147)
Списание за счет резерва	-	-	(78 868)	-	-	-	-	-	(1 324)	(80 192)
31 декабря 2018 года	7 238	17 247	1 680 549	26 290	4 591	11 973	70 024	4 168	69 303	1 891 383

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.

### 24. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

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

	2018	2017
Чистые реализованные доходы от реализации и погашения ценных бумаг	40 768	78 482
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	39 371	32 839
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	176	399
	<u>80 315</u>	<u>111 720</u>





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**25. Комиссионные доходы и расходы**

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	331 161	302 399
Комиссия по пластиковым картам	139 024	114 233
Комиссия по кассовым операциям	113 623	123 910
Комиссионный доход от страховых компаний	55 567	59 240
Комиссия по выданным гарантиям	15 042	19 967
Комиссия по кредитам и авансам клиентам	7 123	2 092
Комиссия по брокерским операциям	-	-
Комиссия по прочим операциям	3	207
	<u>661 543</u>	<u>622 048</u>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(195 385)	(144 878)
Комиссия по расчетным операциям	(20 176)	(19 697)
Комиссия за инкассацию	(8 680)	(8 347)
Премия страховым компаниям по страхованию жизни заемщиков	(4 839)	(5 490)
Комиссии по размещению средств на межбанковском рынке	(1 760)	(1 101)
Комиссии по кассовым операциям	(822)	(686)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(57)	(51)
	<u>(231 719)</u>	<u>(180 250)</u>
	<u>429 824</u>	<u>441 798</u>

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

	2018	2017
Заработная плата	(300 633)	(271 777)
Другие краткосрочные выплаты	(172 192)	(167 432)
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:		
начисленный резерв в счет будущих выплат	(19 948)	(21 384)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 721	12 120
Отчисления в социальные фонды	(132 340)	(124 520)
	<u>(604 392)</u>	<u>(572 993)</u>
Приобретение и сопровождение программного обеспечения	(102 689)	(64 941)
Отчисления в систему страхования вкладов	(85 292)	(61 730)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(38 414)	(31 168)
Содержание зданий и сооружений	(36 912)	(33 682)
Аренда помещений и земли	(35 186)	(36 628)
Приобретение инвентаря и персональных компьютеров	(31 210)	(27 778)
Обслуживание вычислительной техники и банкоматов, автотранспорта, информационные услуги	(25 835)	(20 724)
Ремонт основных средств	(24 050)	(16 003)
Реклама и маркетинг	(22 728)	(22 555)
Подготовка кадров, командировочные и представительские расходы	(13 380)	(15 242)
Почтовые, телефонные, телеграфные расходы, услуги связи	(12 837)	(13 191)
Охрана	(8 222)	(8 710)
Изготовление, приобретение, пересылка бланков, типографские расходы	(6 221)	(7 906)
Аудит	(2 900)	(2 261)
Чистые расходы, связанные с поступлением и реализацией залогового имущества	(2 523)	(1 746)
Уплаченная госпошлина	(2 305)	(2 375)
Страхование основных средств	(1 198)	(1 101)
Присвоение рейтинга	(847)	(-)
Страхование персонала	(127)	(109)
Прочие	(31 213)	(25 702)

(484 089)      (393 552)



## 27. 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 Банком исходя из имеющейся рыночной информации о надлежащих методиках оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

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

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

### Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 30 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.



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

### **Основные виды рисков**

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков:

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

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

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

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

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

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

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней.

В 2018 году Банк определял для себя следующий перечень значимых рисков:

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

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском. Указанные параметры отражены в соответствующих внутренних нормативных документах (положениях) об организации управления тем или иным видом значимого для Банка риска.

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

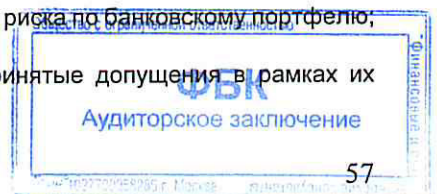
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного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

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

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

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

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





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

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

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

Операционный риск не является значимым для Банка. 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) Банка.

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

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

- методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска, процедуры по управлению операционным риском и контроль за их выполнением;
- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющий исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных об убытках (потерях), понесенных вследствие реализации операционного риска, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу размера убытков, информация о которых подлежит помещению в указанную базу данных;
- порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

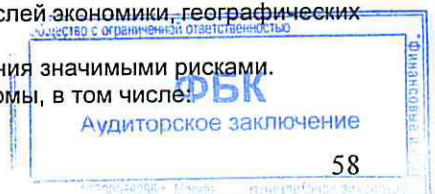
В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

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

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

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

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





- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

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

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

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

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

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

Для достижения данных целей стратегия управления рисками и капиталом предполагает реализацию таких основных задач, как выявление рисков; их оценку на предмет значимости; формирование агрегированной оценки; оценку достаточности капитала для покрытия совокупного объема риска на основе агрегирования индивидуальных оценок рисков; планирование капитала по результатам агрегированной оценки; стресс-тестирование.

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

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

В целях сохранения своей финансовой устойчивости на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет, в том числе на этапе бизнес-планирования, целевые уровни рисков, которые представляют собой совокупность ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации того или иного вида риска; оценивает достаточность капитала для покрытия совокупного объема рисков; распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; а также обеспечивает резерв капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами.



рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно, для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

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

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

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

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

- для кредитного риска – объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- для рыночного риска – внутренние лимиты на отрицательную переоценку ценных бумаг торгового портфеля и для продажи, на открытую валютную позицию;
- для процентного риска по банковскому портфелю – чувствительность процентного GAP (разрыва в объемно-временной структуре требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) к колебаниям рыночных ставок;
- для риска ликвидности – стратегия управления ликвидностью, предусматривающая систему лимитов, включающую: предельные значения обязательных нормативов ликвидности; предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности; среднеарифметический остаток по корреспондентскому счету в подразделениях Банка России; лимиты остатка хранения наличных денежных средств в кассе;
- для риска концентрации – показатели концентрации отдельных видов значимых рисков, учитывающих различные формы концентрации. В рамках процедур по ограничению риска концентрации разработана система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также разработана система индикативных уровней и их сигнальных значений в отношении риска концентрации ресурсной базы.

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

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

В данных случаях выявляются возможные виды рисков, определяется вероятность их реализации, проводится оценка потенциальных рисков на предмет их значимости, рассчитываются ожидаемые и непредвиденные потери, взвешивается соотношение «потенциальная прибыль – потенциальный убыток», соблюдаются процедуры, закрепленные во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок выхода на новые рынки, порядок запуска новых продуктов. Приемлемым считается такой порядок действий и такая полнота информации, представленная для целей управленческих решений, которые позволяют в конечном итоге соблюсти установленный совокупный риск-аппетит.

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

В рамках контроля совокупного риск-аппетита и лимитов капитала установлена система лимитов, а также система раннего предупреждения, информирующая об использовании установленных лимитов. Отчетность в рамках управления рисками и капиталом Банка включает следующие документы: отчет по значимым рискам, отчет о проведении стресс-тестирования, отчет об оценке достаточности капитала, отчет



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

по ключевым рискам, отчет о соответствии полученных результатов деятельности аспектам, заложенным в Стратегию, в т.ч. о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, информация о выполнении обязательных нормативов. Состав, порядок и периодичность формирования отчетности, и представление соответствующим органам управления и подразделениям Банка позволяют довести тот объем информации и в те сроки, которые будут достаточными для принятия соответствующих управленческих решений.

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

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

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

Помимо практической реализации положений системы управления капиталом Банк ставит перед собой ряд задач, решение которых будет способствовать повышению эффективности риск-менеджмента в Банке.

В 2018 году важной задачей являлось внедрение подходов МСФО9 и переход к оценке кредитного риска через ожидаемые потери, что дало возможность более объективно определять рисковую составляющую в стоимости кредитования по корпоративным и розничным клиентам, в разрезе продуктов и сегментов.

В части управления риском ликвидности Банк стремился к повышению эффективности управления ресурсной базой как в части объемов привлечения, так и ее срочности (стоимости фондирования).

В целом в 2018 году риск-менеджмент продолжил осуществлять комплексную оценку всего спектра банковских рисков, причем приоритет отдавался сценарному стресс-тестированию, позволяющему просчитывать наиболее вероятные события совместной реализации различных типов банковских рисков в тех или иных условиях.

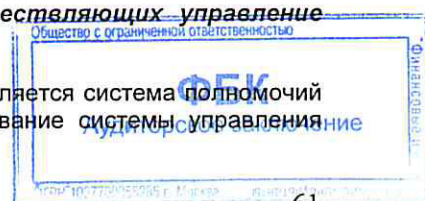
В общей сложности, в целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банк разрабатывает и внедряет:

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

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

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

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

---

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

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

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

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

Большой кредитный комитет разрабатывает основные принципы и параметры кредитной политики Банка, политики по управлению кредитным риском банка; принимает решения по кредитным, документарным и факторинговым сделкам, а также утверждает уровень резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности; утверждает лимиты по кредитному риску; устанавливает уровень резервирования, а также размер лимитов на эмитентов ценных бумаг, партнёров и контрагентов банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление ликвидностью, управление рыночным риском Банка, реализацию процентной политики, управление структурой баланса Банка, мониторинг соблюдения лимитов по отдельным финансовым инструментам.

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

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

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

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



рисков, по объемам операций (сделок), осуществляет мониторинг соблюдения лимитов; формирует и предоставляет отчеты, касающиеся процесса управления рисками.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют деятельность в соответствии с функционалом и зоной ответственности, закрепленными внутренними нормативными документами Банка и предоставленными полномочиями; формируют предложения по изменению определенных показателей оценки рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

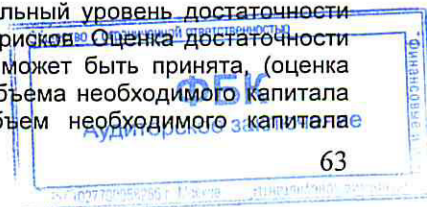
- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери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

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

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

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, определяется совокупный предельный размер риска, который может быть принят исходя из установленных стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Склонность к риску определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. В качестве ключевого показателя склонности к риску рассматривается предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия всех значимых видов рисков. Оценка достаточности капитала для покрытия совокупной величины банковских рисков, которая может быть принята (оценка совокупного риск-аппетита) определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков и объема имеющегося капитала. Совокупный объем необходимого капитала





определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого капитала должен покрывать ожидаемые и непредвиденные потери от реализации факторов рисков, в том числе в стрессовых условиях, и обеспечивать резерв для покрытия потенциальных рисков, а также рисков, не оцениваемых количественными методами.

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.

### **Система отчетности по рискам**

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

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

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

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

Ежемесячный отчет по рыночному риску содержит информацию о соблюдении лимитов, установленных Банком на переоценку торгового портфеля ценных бумаг (в том числе в разрезе отдельных эмитентов), лимитов на операции с иностранной валютой; информацию об уровне процентного риска, величине и степени сбалансированности активов и пассивов Банка, 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, о соблюдении установленных индикативных уровней и их сигнальных значений по риску концентрации ресурсной базы.

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

Ежеквартальный отчет по нефинансовым рискам содержит информацию об уровне операционного, репутационного и правового рисков на основе системы принятых индикаторов.

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

стресс-тестированию представляется правлению Банка, а в составе отчета по ключевым рискам - совету директоров Банка.

На ежеквартальной основе формируется и доводится до членов правления и совета директоров Банка отчетность, включающая в себя информацию о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и его достаточности, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала и результатах оценки его достаточности; о выполнении обязательных нормативов.

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

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

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

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

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

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

Задачами и результатами проведения стресс-тестирования являются:

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

Основными методами проведения стресс-тестирования являются:

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

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

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



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

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

Тестирование осуществляется с периодичностью раз в квартал.

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

Кредитный риск — риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер.

Внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва на возможные потери.

Оценка кредитного риска проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе последующего мониторинга, а также в процессе рассмотрения обращений, связанных с изменением условий первоначального договора о предоставлении ссуды.

Решение о предоставлении кредитов принимается коллегиальным органом - Кредитным комитетом (для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рамках лимитов полномочий ответственных лиц).

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

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

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

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков работает специализированное структурное подразделение по работе с проблемными активами.

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

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

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

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Информация о сегментировании кредитного риска по типам контрагентов и структура концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики приведена в Примечании 12.

**Обесценение и политика создания резервов**

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

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

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

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

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

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

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

Категория качества	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)	Кредиты и ссуды (%)	Резерв на обесценение (%)	Итоговая ставка по резервам (%)
I	4.46	0.00	0.00	0.11	0.00	0.00
II	62.17	13.15	2.88	66.02	11.81	2.89
III	23.24	18.16	10.63	20.39	14.76	11.67
IV	1.75	7.14	55.57	3.88	14.05	58.36
V	8.38	61.55	99.90	9.60	59.38	99.79
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>13.61</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>16.13</b>

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2018 года	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	7 790 693	350 581	7 440 112	4.5%
Просроченные:	1 445	64	1 381	4.4%
до 30 дней	1 445	64	1 381	4.4%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>7 792 138</b>	<b>350 645</b>	<b>7 441 493</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	15 943	6 732	9 211	42.2%
Просроченные:	31 824	15 172	16 652	47.7%
до 30 дней	31 824	15 172	16 652	47.7%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>47 767</b>	<b>21 904</b>	<b>25 863</b>	<b>45.9%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	31 168	31 168	-	100.0%
Просроченные:	831 033	831 033	-	100.0%
до 30 дней	249 023	249 023	-	100.0%
от 31 до 60 дней	3 447	3 447	-	100.0%
от 61 до 90 дней	707	707	-	100.0%
от 91 до 180 дней	38 693	38 693	-	100.0%
свыше 180 дней	539 163	539 163	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>862 201</b>	<b>862 201</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 702 106</b>	<b>1 234 750</b>	<b>7 467 356</b>	<b>14.2%</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

Физические лица на 31 декабря 2018 года	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	4 841 579	217 862	4 623 717	4.5%
Просроченные:	100 633	4 535	96 098	4.5%
до 30 дней	100 633	4 535	96 098	4.5%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>4 942 212</b>	<b>222 397</b>	<b>4 719 815</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	5 924	5 142	782	86.8%
Просроченные:	7 164	6 430	734	89.8%
до 30 дней	455	433	22	95.2%
от 31 до 60 дней	5 171	4 536	635	87.7%
от 61 до 90 дней	1 538	1 461	77	95.0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>13 088</b>	<b>11 572</b>	<b>1 516</b>	<b>88.4%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	4 731	4 731	-	100.0%
Просроченные:	207 099	207 099	-	100.0%
до 30 дней	1 099	1 099	-	100.0%
от 31 до 60 дней	369	369	-	100.0%
от 61 до 90 дней	278	278	-	100.0%
от 91 до 180 дней	10 244	10 244	-	100.0%
свыше 180 дней	195 109	195 109	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>211 830</b>	<b>211 830</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 167 130</b>	<b>445 799</b>	<b>4 721 331</b>	<b>8.6%</b>

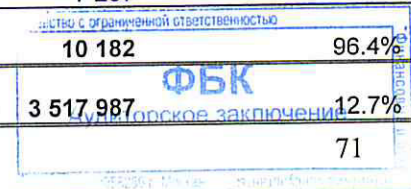
**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2017 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
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	7 382 212	563 594	6 818 618	7.6%
Просроченные:	227 428	100 705	126 723	44.3%
до 30 дней	108 228	54 088	54 140	50.0%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	41 738	13 688	28 050	32.8%
свыше 180 дней	77 462	32 929	44 533	42.5%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>7 609 640</b>	<b>664 299</b>	<b>6 945 341</b>	<b>8.7%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	509 124	306 865	202 259	60.3%
Просроченные:	696 479	630 352	66 127	90.5%
до 30 дней	39 597	30 991	8 606	78.3%
от 31 до 60 дней	1 916	1 916	-	100.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	259	259	-	100.0%
свыше 180 дней	654 707	597 186	57 521	91.2%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>1 205 603</b>	<b>937 217</b>	<b>268 386</b>	<b>77.7%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 815 243</b>	<b>1 601 516</b>	<b>7 213 727</b>	<b>18.2%</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Физические лица на 31 декабря 2017 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
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	3 647 460	221 300	3 426 160	6.1%
Просроченные:	94 299	12 654	81 645	13.4%
до 30 дней	82 706	9 477	73 229	11.5%
от 31 до 60 дней	7 379	1 751	5 628	23.7%
от 61 до 90 дней	2 281	460	1 821	20.2%
от 91 до 180 дней	1 933	966	967	50.0%
свыше 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>3 741 759</b>	<b>233 954</b>	<b>3 507 805</b>	<b>6.3%</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	-	-	-	-
Просроченные:	286 577	276 395	10 182	96.4%
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	5 951	2 976	2 975	50.0%
свыше 180 дней	280 626	273 419	7 207	97.4%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>286 577</b>	<b>276 395</b>	<b>10 182</b>	<b>96.4%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>4 028 336</b>	<b>510 349</b>	<b>3 517 987</b>	<b>12.7%</b>





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

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

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

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов юридическим лицам в 2017 году:

	<u>Крупные корпорати- вные клиенты</u>	<u>Малые и средние предприятия</u>	<u>Государствен- ные и муниципальн ые структуры</u>	<u>Факто- ринг</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	197 006	1 103 882	42 812	2 153	74 776	1 420 629
Выбытие дочерней компании	74 289	(5 890)	-	-	-	68 399
Начисление за период	-	272 994	36 363	-	-	309 357
Списание за счет резерва	-	(69 877)	-	-	(21 029)	(90 906)
Взысканные суммы	(104 398)	-	-	(1 122)	(443)	(105 963)
<b>Сальдо на 31 декабря 2017</b>	<b>166 897</b>	<b>1 301 109</b>	<b>79 175</b>	<b>1 031</b>	<b>53 304</b>	<b>1 601 516</b>

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов физическим лицам в 2017 году:

	<u>Овердрафты</u>	<u>Срочные кредиты</u>	<u>Ипотека</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	47 324	401 298	12 420	48	461 090
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-
Начисление за период	-	83 323	-	-	83 323
Списание за счет резерва	-	(31 194)	-	-	(31 194)
Взысканные суммы	(1 189)	-	(1 633)	(48)	(2 870)
<b>Сальдо на 31 декабря 2017</b>	<b>46 135</b>	<b>453 427</b>	<b>10 787</b>	<b>-</b>	<b>510 349</b>

В итоге:

	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Итого</u>
Сальдо на 1 января 2017	461 090	1 420 629	1 881 719
Выбытие дочерней компании	-	68 399	68 399
Начисление за период	83 323	309 357	392 680
Списание за счет резерва	(31 194)	(90 906)	(122 100)
Взысканные суммы	(2 870)	(105 963)	(108 833)
<b>Сальдо на 31 декабря 2017</b>	<b>510 349</b>	<b>1 601 516</b>	<b>2 111 865</b>



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Информация о размере снижения кредитного риска

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

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

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 31 декабря 2018 – 0.55%, на 31 декабря 2017 – 0.18% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

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

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

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

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлены виды имущества, принимавшегося в качестве залога, на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года и их балансовая стоимость:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Недвижимость	6 204 145	5 797 512
Товар в обороте	1 506 416	1 636 134
Автотранспорт	1 086 328	1 312 753
Основные средства и оборудование	1 444 271	1 391 430
Ценные бумаги	2 928 063	1 777 989
<b>Итого</b>	<b><u>13 169 223</u></b>	<b><u>11 915 818</u></b>

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

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	4 136 457	3 977 605
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	716 280	790 171
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и имущественных прав	889 797	777 615
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	825 080	788 590
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 315 036	796 772
Ссуды, обеспеченные поручительством третьих лиц	1 204 567	873 478
Необеспеченные ссуды	4 782 019	4 839 348
	<b>13 869 236</b>	<b>12 843 579</b>
<u>За вычетом резерва под обесценение</u>	<u>(1 680 549)</u>	<u>(2 111 865)</u>
	<b>12 188 687</b>	<b>10 731 714</b>

За 2018 год Банк обратил взыскание на предметы залога в целях возмещения по кредитным операциям в сумме 80 107 (2017: 146 583). Эти активы отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (примечание 14). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

### Географический риск

Риском страны является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Банк 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 164 034	8 489	-	2 172 523
Обязательные резервы в Банке России	135 456	-	-	135 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510	-	-	510
Средства в других банках	256 552	-	-	256 552
Кредиты и авансы клиентам	12 188 687	-	-	12 188 687
Инвестиции для удержания и продажи	3 981 729	1 810 487	-	5 792 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	825 888	-	-	825 888
Инвестиционная недвижимость	119 906	-	-	119 906
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 077	-	-	66 077
Отложенный налоговый актив	9 894	-	-	9 894
Основные средства	410 313	-	-	410 313
Прочие активы	59 556	427	-	59 983
	<b>20 218 602</b>	<b>1 819 403</b>	<b>-</b>	<b>22 038 005</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	100 000	-	-	100 000
Средства клиентов	17 924 239	418	2 554	17 927 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 281	-	-	3 281
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Резерв по УОКХ и УОНКХ	74 192	-	-	74 192
Прочие обязательства	164 253	-	12	164 265
	<b>18 265 965</b>	<b>418</b>	<b>2 566</b>	<b>18 268 949</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 952 637</b>	<b>1 818 985</b>	<b>(2 566)</b>	<b>3 769 056</b>





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующее географическое распределение активов и обязательств:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b><u>1 973 015</u></b>	<b><u>1 447 732</u></b>	<b><u>(2 937)</u></b>	<b><u>3 417 810</u></b>

#### **Кредитный риск контрагента**

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

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

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

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

Оценка уровня кредитного риска контрагента и формирование резерва на возможные потери по сделкам прямого и обратного РЕПО осуществляется в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и внутренних нормативных документов Банка. Сделки прямого РЕПО ограничены объемом приобретенных ценных бумаг. Сделки обратного РЕПО лимитируются в разрезе контрагентов. В отчетном периоде Банк не совершал сделки с производными финансовыми инструментами (совершение указанных операций и сделок возможно в пределах объемов, регламентированных внутренними документами Банка).

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

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

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

#### **Рыночный риск**

В процессе своей деятельности Банк подвержен влиянию рыночного риска. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- валютный риск;
- товарный риск.

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

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банк может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением 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 Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

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

Определение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделением.

Для целей оценки минимальных требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк использует метод определения величины рыночного риска, установленный Положением Банка России № 511-П.

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

#### **Фондовый и процентный риск**

Фондовый и процентный риск возникает:

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

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

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

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

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

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

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

Оценка величины фондового и процентного риска Банка осуществляется планово-экономическим отделом Банка в соответствии с Положением Банка России № 511-П по состоянию на начало каждого рабочего дня. В целях минимизации фондового и процентного риска Банк использует следующие основные методы:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

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

Контроль соблюдения лимитов вложений, установленных большим кредитным комитетом Банка на эмитентов ценных бумаг, риск-подразделение осуществляет ежемесячно (по состоянию на первое число каждого месяца). В случае нарушения указанных лимитов информация незамедлительно доводится до сведения большого кредитного комитета.

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

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

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

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

Активы Банка, подверженные рыночному риску ценных бумаг, представлены в Примечаниях 9 и 10.

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

	2018		2017	
	Прибыль до налогообложения	Собственные средства	Прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	51	41	366	293
20% рост котировок долевых ценных бумаг	102	82	732	586
40% рост котировок долевых ценных бумаг	204	163	1 465	1 172
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(51)	(41)	(366)	(293)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(102)	(82)	(732)	(586)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(204)	(163)	(1 465)	(1 172)

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок долговых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	2018		2017	
	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	463 377	479 455	462 580
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	926 755	958 911	925 160
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 853 509	1 917 821	1 850 321
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(463 377)	(479 455)	(462 580)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(926 755)	(958 911)	(925 160)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 853 509)	(1 917 821)	(1 850 321)

### **Валютный риск**

Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Набор пар валют, с которыми Банк может осуществлять операции, а также перечень и порядок проводимых конверсионных операций определяется уполномоченным органом Банка.

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

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

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

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

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

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

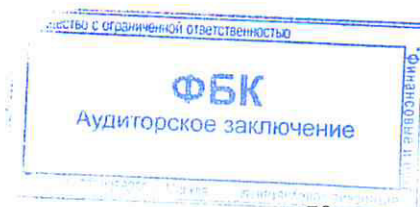
В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 527 047	136 610	506 255	2 611	2 172 523
Обязательные резервы в Банке России	135 456	-	-	-	135 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510	-	-	-	510
Средства в других банках	256 552	-	-	-	256 552
Кредиты и авансы клиентам	12 188 687	-	-	-	12 188 687
Инвестиции для удержания и продажи	4 569 441	1 222 775	-	-	5 792 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	680 014	145 874	-	-	825 888
Инвестиционная недвижимость	119 906	-	-	-	119 906
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	66 077	-	-	-	66 077
Отложенный налоговый актив	9 894	-	-	-	9 894
Основные средства	410 313	-	-	-	410 313
Прочие активы	59 269	209	505	-	59 983
	<u>20 023 166</u>	<u>1 505 760</u>	<u>506 760</u>	<u>2 611</u>	<u>22 038 005</u>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов	17 304 609	459 770	160 240	2 592	17 927 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 281	-	-	-	3 281
Резерв по УОКХ и УОНКХ	74 192	-	-	-	74 192
Прочие обязательства	163 797	467	1	-	164 265
	<u>17 645 879</u>	<u>460 237</u>	<u>160 241</u>	<u>2 592</u>	<u>18 268 949</u>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2 356 933</u>	<u>1 065 585</u>	<u>346 519</u>	<u>19</u>	<u>3 769 056</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие валютные позиции:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<u>2 692 009</u>	<u>624 267</u>	<u>101 437</u>	<u>97</u>	<u>3 417 810</u>

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность капитала Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках и основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике в недавнее время. Анализ чувствительности указанный ниже включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Чистая прибыль до налогообло жения	Собственны е средства	Чистая прибыль до налогооблож ения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	104 523	83 618	62 427	49 941
Укрепление доллара США на 20%	209 046	167 237	124 853	99 883
Укрепление доллара США на 40%	418 092	334 474	249 707	199 765
Ослабление доллара США на 10%	(104 523)	(83 618)	(62 427)	(49 941)
Ослабление доллара США на 20%	(209 046)	(167 237)	(124 853)	(99 883)
Ослабление доллара США на 40%	(418 092)	(334 474)	(249 707)	(199 765)
Укрепление евро на 10%	34 652	27 722	10 144	8 115
Укрепление евро на 20%	69 304	55 443	20 287	16 230
Укрепление евро на 40%	138 608	110 886	40 575	32 460
Ослабление евро на 10%	(34 652)	(27 722)	(10 144)	(8 115)
Ослабление евро на 20%	(69 304)	(55 443)	(20 287)	(16 230)
Ослабление евро на 40%	(138 608)	(110 886)	(40 575)	(32 460)

### **Риск ликвидности**

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

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

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

В части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию задействованы органы управления, структурные подразделения и должностные лица Банка, в т.ч.: совет директоров и правление (включая заместителя председателя правления, курирующего вопросы управления ликвидностью), комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), большой кредитный комитет (БКК), казначейство, отдел по управлению рисками управления 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 Банка, и реализующие мероприятия по восстановлению ликвидности в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению риском ликвидности между органами управления Банка, в т.ч. комитетами, и подразделениями. Подразделения преимущественно уполномочены осуществлять на регулярной основе: измерение ликвидной позиции Банка и ее прогноз, расчет резервов ликвидности, осуществлять анализ и мониторинг риска ликвидности, вносить предложения и рекомендации, касающиеся вопросов ликвидности, осуществлять управление ликвидной позицией. В полномочия комитета по управлению активами и пассивами в основном входят: формирование оптимальной структуры баланса Банка, 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 большого кредитного комитета в части управления риском ликвидности сосредоточены: на определении оптимальных условий кредитования, обеспечивающих эффективное использование ресурсов, определении перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться и принятии мер по досрочному возврату кредитов в условиях дефицита ликвидности.

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

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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 прибыльностью в пользу ликвидности;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка.

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

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

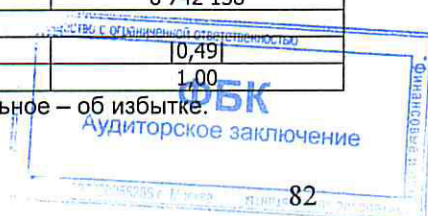
- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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

За 31 декабря 2018 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)
<b>Сценарий 1</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
<b>Сценарий 2</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
<b>Сценарий 3</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
<b>Сценарий 4</b>			
Величина разрыва (ГЭП)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,08	0,90	0,49
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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





**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

За 31 декабря 2017 года имелись 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)*	-432 345	144 541	-2 112 432
Коэффициент разрыва	-0,09	0,02	-0,14
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 985 782	3 527 919	1 023 673
Коэффициент разрыва	0,60	0,53	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 679 657	2 221 794	214 822
Коэффициент разрыва	0,34	0,33	0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-61 842	1 117 300	-779 088
Коэффициент разрыва	-0,01	0,17	-0,05
Величина резервов ликвидности	4 881 811	7 060 300	7 207 037
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,98	1,06	0,47
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

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

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

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

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

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

В случае возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке предусмотрен План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ "Хлынов". Банком разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, в соответствии с которым проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

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

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

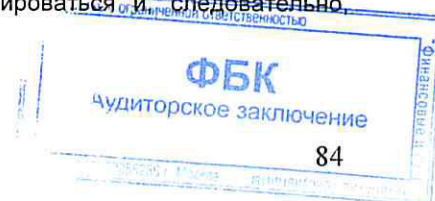
Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

В течение 2018 и 2017 годов, нормативы ликвидности соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	56.4%	38.2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	91.9%	120.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	74.3%	82.6%

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью на 31 декабря 2018 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, могут пролонгироваться и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 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
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	100 000	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов	8 577 214	3 733 917	1 931 789	3 684 291	-	17 927 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	312	788	517	1 664	-	3 281
Резерв по УОКХ и УОНКХ	74 192	-	-	-	-	74 192
Прочие обязательства	96 389	30 159	15 708	22 009	-	164 265
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 848 107</b>	<b>3 764 864</b>	<b>1 948 014</b>	<b>3 707 964</b>	<b>-</b>	<b>18 268 949</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>9 222 509</b>	<b>3 137 598</b>	<b>2 957 396</b>	<b>5 737 964</b>	<b>982 537</b>	<b>22 038 005</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>304 540</b>	<b>1 256 774</b>	<b>2 073 614</b>	<b>906 142</b>	<b>-</b>	<b>4 541 070</b>

Приведенная ниже таблица показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

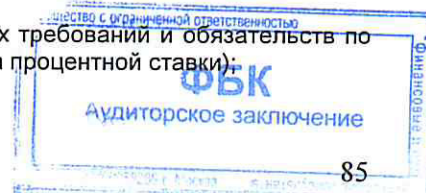
	До востребова ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50 018	-	-	-	-	50 018
Средства клиентов	7 637 710	3 744 500	4 239 360	1 688 878	-	17 310 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	798	3 493	242	2 306	-	6 839
Прочие обязательства	101 554	26 413	14 382	35 268	-	177 617
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 790 080</b>	<b>3 774 406</b>	<b>4 253 984</b>	<b>1 726 452</b>	<b>-</b>	<b>17 544 922</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>9 823 108</b>	<b>2 073 390</b>	<b>3 763 145</b>	<b>4 240 593</b>	<b>1 062 496</b>	<b>20 962 732</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>608 455</b>	<b>310 718</b>	<b>996 346</b>	<b>1 125 589</b>	<b>-</b>	<b>3 041 108</b>

**Процентный риск по банковскому портфелю**

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

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

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);





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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк проводит внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры стресс-тестирования в отношении процентного риска по банковскому портфелю. Определение величины требований к капиталу на покрытие процентного риска по банковскому портфелю



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

---

рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, реализуемых в целях управления рисками и капиталом Банка, осуществляется риск-подразделение Банка.

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

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

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

В целях ограничения процентного риска по банковскому портфелю Банк устанавливает:

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

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском по банковскому портфелю осуществляют: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на величину процентного риска по банковскому портфелю, риск-подразделение Банка, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и аудита Банка.

По результатам мониторинга процентного риска в банковском портфеле Банка за 31 декабря 2018 года разрыв между активами и пассивами, внебалансовыми инструментами (с учетом рублевого эквивалента остатков в ин. валютах), нарастающим итогом в перспективе года составил 3 145 796 (за 31 декабря 2017 года: 3 431 350).

Величина текущего спреда в декабре 2018 года на 0,68 п.п. превысила уровень достаточного спреда (за декабрь 2017 года на 0,68 п.п.), соответственно, процентной маржи достаточно для выполнения плановых показателей рентабельности при текущей структуре баланса.

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

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2018 года:



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	7.75	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Инвестиции для удержания и продажи	7.90	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.50	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.19	11.05	10.49	12.07	36.34
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6.00	-	-	-	-
Средства клиентов	5.51	6.00	5.78	6.03	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7.97	18.78	13.78	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ приносящих процентный доход активов и обязательств, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные
<b>Активы</b>					
Средства в других банках	8.13	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.68	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.16	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.57	13.03	10.84	13.43	36.66
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	6.50	-	-	-	-
Средства клиентов	6.09	6.97	6.81	6.54	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.25	7.03	9.07	15.20	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-

Если бы на 31 декабря 2018 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 116 626 больше в результате размера превышения процентных активов над процентными обязательствами (на 31 декабря 2017: на 97 001 больше в результате превышения размера процентных активов над процентными обязательствами).

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2018 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

	До востребован ия или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	100 000	-	-	-	-	100 000
Инвестиции для удержания и продажи	5 792 216	-	-	-	-	5 792 216
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	825 888	-	-	-	-	825 888
Кредиты и авансы клиентам	336 284	3 095 341	2 906 501	5 713 536	3 772	12 055 434
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>7 054 388</b>	<b>3 095 341</b>	<b>2 906 501</b>	<b>5 713 536</b>	<b>3 772</b>	<b>18 773 538</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	100 000	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов	3 319 842	4 193 317	2 259 379	4 249 180	-	14 021 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	801	545	1 812	-	3 158
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 419 842</b>	<b>4 194 118</b>	<b>2 259 924</b>	<b>4 250 992</b>	<b>-</b>	<b>14 124 876</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>3 634 546</b>	<b>(1 098 777)</b>	<b>646 577</b>	<b>1 462 544</b>	<b>3 772</b>	<b>4 648 662</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 634 546</b>	<b>2 535 769</b>	<b>3 182 346</b>	<b>4 644 890</b>	<b>4 648 662</b>	
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 665 172</b>	<b>2 652 568</b>	<b>1 764 622</b>	<b>3 843 754</b>	<b>4 010 908</b>	

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы, приносящие процентный доход</b>						
Средства в других банках	7.75	-	-	8.13	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9.42	5.24	-
Инвестиции для удержания и продажи Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.37	6.17	-	9.41	5.38	-
Кредиты и авансы клиентам	8.93	6.50	-	-	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12.64	-	-	14.01	-	-
	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства, несущие процентный расход</b>						
Средства других банков	6.00	-	-	6.50	-	-
Средства клиентов	6.03	1.58	0.19	6.84	1.37	0.35
Выпущенные долговые ценные бумаги	13.17	-	-	10.02	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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.

Банк на постоянной основе управляет операционным риском. Основными способами измерения операционного риска являются – выявление событий операционного риска и оценка индикаторов (формируется база данных событий и индикаторов операционного риска, а также потерь от реализации операционного риска).

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- эффективная реализация кадровой политики Банка, в части рационализации кадрового состава, обучения/повышения квалификации персонала, найма новых сотрудников, мотивации и повышения корпоративной культуры всего персонала Банка;
- организация работы по формированию у сотрудников знаний об операционном риске, который может возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	2017	2016	2015
Чистые процентные доходы	1 247 286	1 166 012	1 014 624
Чистые непроцентные доходы	624 738	739 928	487 141
<b>Доход</b>	<b>1 872 024</b>	<b>1 905 940</b>	<b>1 501 765</b>

Операционный риск на 31 декабря 2018 года равен 263 986.

В таблице ниже представлен расчет уровня операционного риска на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2016	2015	2014
Чистые процентные доходы	1 166 012	1 014 624	917 520
Чистые непроцентные доходы	739 928	487 141	521 129
<b>Доход</b>	<b>1 905 940</b>	<b>1 501 765</b>	<b>1 438 649</b>

Операционный риск на 31 декабря 2017 года равен 242 318.





## 29. Управление капиталом

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

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и его соблюдение проверяется ЦБ РФ. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году - 9,875%). Одновременно в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

Определение величины собственных средств (капитала) Банка по РСБУ осуществляется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком также путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основой для разработки ВПОДК являются ориентиры по развитию бизнеса и планируемые (целевые) уровни капитала, определенные в стратегии развития Банка. Результаты ВПОДК, в свою очередь, используются при выработке дальнейшей стратегии и установлении риск-аппетита.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк устанавливает в своих внутренних нормативных документах методы определения размера капитала, необходимого для покрытия возможных потерь от реализации каждого из значимых видов рисков; также предусматривается формирование буфера капитала для покрытия незначимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности внутреннего капитала Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, Банк определяет величину совокупного риск-аппетита.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

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

## 30. Операции со связанными сторонами

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



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

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

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2018 года и соответствующих доходах и расходах за 2018 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало периода	-	10 099	651 080	661 179	12 843 579
Выданные за период	-	33 955	612 399	646 354	-
Возвращенные за период	-	(30 039)	(601 111)	(631 150)	-
На конец периода	-	14 015	662 368	676 383	13 869 236
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(631)	(119 335)	(119 966)	(1 680 549)
<b>Текущие счета</b>					
На начало периода	437	5 730	14 071	20 238	4 750 925
Поступление за период	253 145	171 615	4 427 447	4 852 207	-
Списание за период	(252 794)	(170 322)	(4 421 938)	(4 845 054)	-
На конец периода	788	7 023	19 580	27 391	5 226 250
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало периода	-	14 624	45 941	60 565	12 559 523
Поступление за период	-	47 241	173 385	220 626	-
Списание за период	-	(42 988)	(140 457)	(183 445)	-
На конец периода	-	18 877	78 869	97 746	12 700 961
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	5 000	5 000	1 820 643
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	1 148	44 129	45 277	1 401 826
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	67	67	15 042
Комиссионный доход от расчетных операций	113	26	3 081	3 220	331 161
<b>Процентный расход по:</b>					
Депозитам	-	(860)	(2 676)	(3 536)	(775 552)
Текущим счетам	-	(163)	(438)	(601)	(64 771)
Начисленная зарплата и премии	-	82 948	20 679	103 627	492 773
Прочие операционные доходы	-	7	343	350	40 347
Административные и прочие операционные расходы	-	(287)	(16 230)	(16 517)	(484 089)



**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами на 31 декабря 2017 года и соответствующих доходах и расходах за 2017 год представлена ниже:

	Акционе- ры	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по категории финансовой отчетности
<b>Баланс</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	11 266	543 597	554 863	11 378 756
Выбытие дочерней компании	-	(367)	74 656	74 289	-
Выданные за год	-	33 853	602 094	635 947	-
Возвращенные за год	-	(34 653)	(569 267)	(603 920)	-
На конец года	-	10 099	651 080	661 179	12 843 579
<b>Резерв по ссудам</b>	-	(386)	(145 599)	(145 985)	(2 111 865)
<b>Текущие счета</b>					
На начало года	98	6 390	11 979	18 467	4 057 300
Выбытие дочерней компании	-	(7)	2 428	2 421	-
Поступление за год	97 206	187 500	6 001 980	6 286 686	-
Списание за год	(96 867)	(188 153)	(6 002 316)	(6 287 336)	-
На конец года	437	5 730	14 071	20 238	4 750 925
<b>Срочные счета и депозиты</b>					
На начало года	-	9 345	39 901	49 246	11 167 369
Поступление за год	-	25 784	1 141 614	1 167 398	-
Списание за год	-	(20 505)	(1 135 574)	(1 156 079)	-
На конец года	-	14 624	45 941	60 565	12 559 523
<b>Выданные гарантии</b>	-	-	10 000	10 000	1 234 069
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентный доход по кредитам	-	1 550	37 544	39 094	1 561 359
Доходы от предоставления банковских гарантий	-	-	51	51	19 967
Комиссионный доход от расчетных операций	36	30	893	959	302 399
<b>Процентный расход:</b>					
Депозитам	-	(675)	(4 065)	(4 740)	(856 166)
Текущие счета	-	(263)	(303)	(566)	(59 163)
Зарплата и премии	-	86 893	3 637	90 530	448 473
Прочие операционные доходы	-	2	40	42	30 154
Административные и прочие операционные расходы	(3 611)	(376)	(9 823)	(13 810)	(393 552)

Заработная плата, другие краткосрочные выплаты и другие долгосрочные отсроченные начисления членам совета директоров, правления и главному бухгалтеру Банка, являющимся сотрудниками Банка, за 2018 год составили 61 789 (2017: 61 781), в т.ч. заработная плата 16 818 (2017: 15 678), другие краткосрочные выплаты 30 616 (2017: 36 868), другие долгосрочные отсроченные начисления 14 355 (2017: 9 235). Другие краткосрочные выплаты членам совета директоров Банка, не являющимся сотрудниками Банка, за 2018 год составили 4 230 (2017: 4 231).






**АО КБ «Хлынов»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)**

---

**31. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на настоящую финансовую отчетность не было.

Подписано и разрешено к выпуску от имени правления Банка 29 Апреля 2019 года.

  
\_\_\_\_\_  
И.П. Прозоров  
Председатель правления

  
\_\_\_\_\_  
Е.В. Лутошкина  
Заместитель главного бухгалтера

